بنك فيصل الإسلامي المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
الموافق ٢٥ محرم ١٤٣٢هـ
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

بسم الله الرحمن الرحيم

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT
صدق فى المعاملة طهارة فى الأرباح سلامة فى الأموال

بنك فيصل الإسلامي المصري

السيد الأستاذ / مدير عام إدارة الإفصاح ببورصتي القاهرة والإسكندرية
المركز التجاري العالمي – القاهرة
كورنيش النيل – البرج الجنوبي
الدور الحادي عشر – شقة ١١٣ s

تحية طيبة .. وبعـــد ،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم نسخة من التقرير السنوى لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م الموافق ٢٥ محرم ١٤٣٢هـ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس قطاع الشئون المالية

تحريراً في : ٢٠١١/٢/٢١م

بنك فيصل الإسلامي المصري
الشئون المالية
21 FEB
349

مجلس الإدارة

صاحب السمو الملكى

الأمير / محمد الفيصل آل سعود

الرئيس

الشيخ / إبراهيم بن خليفة آل خليفة

ممثلاً لمصرف فيصل الإسلامى (جيرسى)

الدكتور / إبراهيم جميل بدران

الدكتور مهندس / إبراهيم فؤاد العيسوى

المهندس / أحمد حلمى عبد المجيد

الأستاذ / خالد عبد الله جناحى

ممثلاً للشركة الإسلامية للإستثمار الخليجى / الشارقة

الأستاذ / زياد حسن الرواشدة

ممثلاً للشركة الخليجية للإستثمارات المالية

الأستاذ / عبد الحميد أبو موسى

(محافظ البنك)

الأستاذ / عمر عبدى على

سمو الأمير / عمرو محمد الفيصل

الأستاذ / ماجد غالب محمد غالب

ممثلاً لهيئة الأوقاف المصرية

الأستاذ / محمد كمال عبد العزيز هاشم

الأستاذ / مصطفى أبوبكر عزام

ممثلاً للشركة المصرية للإستثمارات

المحافظ

الأستاذ / عبد الحميد أبو موسى

• السادة أعضاء مجلس الإدارة بترتيب أبجدى

هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور / نصر فريد محمد واصل رئيساً

الأستاذ المستشار / عبدالعاطى محمود الشافعى عضواً

الأستاذ المستشار / على أحمد حمدى عضواً

الاستاذ الدكتور / محمد الشحات الجندى عضواً

الاستاذ الدكتور / محمد رأفت عثمان عضواً

مراقبا الحسابات

الأستاذ الدكتور / حازم أحمد أحمد ياسين

الأستاذ / عماد حافظ راغب

بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الأخوة المساهمون .....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

إنـــه من دواعى سرورى أن ألتقى بحضراتكم مجدداً على صفحات التقرير السنوى للبـــنك لنستعرض سوياً ثمار الجهود المبذولة من إدارة البنك وعامليه خلال العام المالى ٢٠١٠م، والـــذى شهد تحقق نتائج متميزة فى ظل تحديات وصعاب لا يستهان بها أهمها الأزمـــة المالـــية العالمـــية وما أحدثته من تأثيرات سلبية على الأسواق العالمية والسوق المحلى، وفى النهاية فقد رتَّبت هذه النتائج إضافة المزيد من الإنجازات إلى مسيرة بنككم الممتدة عبر أكثر من ثلاثة عقود من الزمان.

وقد ارتكزت نجاحات البنك خلال عام التقرير على عدد من السياسات ومحاور العمل التـــى تهـــدف بصفة أساسية إلى تدعيم أدوات التنافسية، كى يظل البنك على ريادته على المستوى المحلى أداءً وتاريخاً بالنسبة للصيرفة الإسلامية ومحتفظاً فى ذات الوقت بمكانته الإقليمـــية والعالمية التى حازها منذ نشأته... حيث شهد عام التقرير التركيز على تحسين مستوى الخدمة المقدمة للعملاء من خلال تغيير ثقافة العمل والتحول إلى الفكر الابتكارى ورفع درجة شعور العاملين بالولاء والانتماء وزيادة معدل الكفاءة وتحسين مستوى الأداء، إضافةً إلى استهداف قطاعات استراتيجية مثل المشروعات الصغيرة والمتوسطة وعمليات التجـــزئة المـــصرفية والخـــدمات الإلكترونية بغرض تعزيز الانتشار وتخفيض مخاطر التركـــز، كما عمدت إدارة البنك خلال عام ٢٠١٠م إلى بناء وتعزيز الإمكانات التسويقية والنهوض بقدرات تشغيل وتوظيف الأموال تحت الإدارة وكذا إدارة المخاطر للحفاظ على جـــودة محفظة الاستثمارات، كما تم إعادة هيكلة بعض الاستثمارات لوضعها على المسار الـــصحيح من حيث الإنتاج والقدرة والملاءة المالية، هذا فضلاً عن الاستمرار فى تطوير وتحـــديث نظـــم المعلومات بالبنك للتوافق مع المعايير الدولية ممثلة فى بازل II وقواعد المحاسبة الدولية المتعلقة بالتقارير المالية IFRS .

هـــذا وقـــد آتت السياسات سالفة الإشارة ثمارها المرجوة، فعلى صعيد مؤشرات الأداء الرئيـــسية.. وصـــل إجمالى أصول البنك فى نهاية عام ٢٠١٠م إلى ما يعادل (٣١,٧) مليار جنيه مصرى مسجلاً زيادة سنوية قدرها (٣,٩) مليار ونسبتها (١٤,٣%)، وفى إطار حرص

البـنك على تقديم مجموعة متنوعة من الأوعية الادخارية بالعملة المحلية والعملات الأجنبية تلائـم جميع مستويات العملاء وتتمتع بمعدلات عائد جاذبة وتنافسية نجد أن أرصدة الأوعية والشهادات الادخارية (الأموال تحت الإدارة) بلغت جملتها فى نهاية عام التقـرير ما يعـادل (٢٨,٨) مليار جنيه مصرى محققة زيادة قيمتها (٣,٤) مليار ومعدلها (١٣,٢%)... وتتوزع أرصـدة الودائع على نحو مليون حساب يتولى البنك إدارتها لصالح عملائه. كما نجح البنك فـى استثمار وتوظيف أرصدة الأموال تحت الإدارة المتاحة لديه فى أوجه تراعى الضوابط الـشرعية والاسـتثمارية الـسليمة وتلبـى احتـياجات عملائـه بقطاعات الأعمال الخاص والمؤسـسات والشركات والمشروعات المتوسطة والصغيرة وعملاء التجزئة المصرفية من الأفـراد وعمـلاء القطـاع العائلـى... وفى ٢٠١٠/١٢/٣١م بلغ صافى أرصدة التوظيف والاستثمار (بعد استبعاد المخصص) ما يعادل (٢٨) مليار جنيه مصرى مقابل (٢٤,١) مليار فـى ذات التاريخ من العام السابق، ونجح البنك خلال عام ٢٠١٠م فى تغطية كامل الأرصدة غير الفاعلة (التسهيلات غير المنتظمة) بمحفظته الاستثمارية بمخصصات كافية.

وفـى نهايـة عـام ٢٠١٠م بلغ عدد الشركات التابعة والشقيقة التى يساهم البنك فى رءوس أموالها نحو (٦٤) شركة تغطى جميع مجالات النشاط الاقتصادى ويصل إجمالى رءوس أمـوالها إلـى ما يعادل (١٧,٢) مليار جنيه مصرى وبلغت حصة البنك فى هذا الإجمالى نحو (١,٩) مليار جم بما نسبته (١١,١%)... وقد نجح البنك خلال عام التقرير فـى إصلاح هياكل عدد من شركاته التى كانت تعانى من خلل مالى أو إدارى أو فنى ثم قام بطرح ما يزيد عن (٤٠%) من مساهماته فى رءوس أموالها لمستثمرين استراتيجيين تنفـيذاً لتعليمات الجهة الرقابية بحظر تملك البنوك لأكثر من (٤٠%) من رءوس أموال الـشركات التجارية، وتعتبر شركة الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" من أبرز الشركات "التابعة" حيث اهتم البنك بإعادة هيكلتها مالياً وفنياً لتتواءم مع شروط هيئة الـرقابة المالـية والبورصة المصرية مما أدى إلى إعادة قيدها بالبورصة بجدول (أ)... واسـتكمالاً للإنجازات المحققة فى مجال الاستثمارات المباشرة قام البنك فى الربع الأخير مـن عـام التقريـر بتأسـيس "شـركة فيصل للاستثمارات المالية" لتكون بمثابة الذراع الاسـتثمارية له وهى شركة مساهمة مصرية مؤسّسة وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لـسنة ١٩٩٢ برأسمال مرخص به قدره (١,٥) مليار جنيه مصرى ورأسمال مصدر

ومدفـوع بالكامـل يبلغ (٣٥٠) مليون جنيه، وتهدف الشركة إلى القيام بأعمال الاستثمار علـى اختلافها مثل تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار والاشتراك فـى تأسـيس الـشركات والمـساهمة فـى زيادة رءوس أموالها وكذا الأنشطة الخاصة بمـشروعات رأس المال المخاطر، هذا وقد بدأت الشركة فى ممارسة أنشطتها فى نهاية ديسمبر ٢٠١٠م.

وبالنـسبة لنظم المعلومات والخدمات الإلكترونية قام البنك خلال عام ٢٠١٠م بتوقيع عقـد اتفاقـية تعاون مع مكتب "إرنست ويونج" لأداء خدمات استشارية ترتبط بمشروع متكامل لإحلال وتطوير النظام المصرفى للبنك، عن طريق تقييم واختيار نظام جديد يحل محـل النظام القديم مع مراقبة عملية الإحلال والتطوير، ويتضمن المشروع اقتناء حزمة بـرامج **Core Banking Package**، وتـبلغ التكلفة التقديرية للمشروع ككل نحو (٥) مليون دولار أمريكـى ويـستغرق تنفيذه عام ونصف تقريباً. وعلى صعيد آخر استمر البنك فى إصـدار المـزيد مـن بطاقات الدفع الإلكترونية ليبلغ عدد البطاقات المصدرة خلال عام التقريـر (٧٤٨٠٠) بطاقة وتم إنشاء وتشغيل أول غرفة إلكترونية للصارف الآلى بفرع مدينـة نـصر وأخـرى جارى العمل على تشغيلها بفرع مصر الجديدة، كما ارتفع عدد ماكيـنات الـ **ATM** إلـى (٦١) ماكينة تنتشر معظمها خارج مقار الفروع وفى الأماكن والمـيادين العامـة... وجدير بالذكر أن الخدمات المتاحة على الموقع الإلكترونى للبنك شـهدت خـلال عام التقرير تطوراً كبيراً من خلال عملية تحديث شاملة للموقع تضمنت آلـيات الـتعامل والتصميم والمحتوى، وقد تكللت تلك الجهود بحصول البنك على جائزة أفـضل موقـع إلكترونى تفاعلى على مستوى البنوك الإسلامية لعام ٢٠١٠م وذلك خلال الحفل الذى نظمته جائزة درع المصارف الإلكترونية العربية فى نوفمبر ٢٠١٠م ببيروت.

وتأسيـساً علـى ما تقدم ذكره من أنشطة وإنجازات وكمحصلة لها... سجلت نتائج أعمـال البنك تطورات إيجابية ومتميزة خلال عام التقرير، فقد تحققت إيرادات إجمالية بلغـت (١٨٦٠,٩) ملـيون جنيه مصرى وتم توزيع (١١٨٥) مليوناً كعوائد لأصحاب الحـسابات الاسـتثمارية والشهادات الادخارية [مقابل (١٠٤١) مليوناً فقط خلال عام ٢٠٠٩م]. وبلغ إجمالى أرباح العام نحو (٤٠٩) مليون جنيه حيث يتضمن هذا الإجمالى أرباحـاً محتجزة بقيمـة (٧١,٢) مليون جنيه واحتياطى مخاطـر بنكية بقيمـة (٨٣)

مليون جم ومبالغ محولة للاحتياطى الرأسمالى قدرها (١,٣) مليون جم.. أما الباقى وقدره (٢٥٣,٥) مليون جنيه مصرى فهو يمثل صافى الأرباح القابل للتوزيع لعام ٢٠١٠م والذى زاد عن ضعف مثيله فى عام ٢٠٠٩م مسجلاً زيادة عنه قيمتها (١٢٩,٩) مليون جنيه ونسبتها (١٠٥,٢%).

الأخوة المساهمون.. هذه هى إنجازات بنككم خلال عام شهد منافسةً شديدة وتداعيات ألقت بظلالها محلياً وعالمياً، ورغم ذلك جاءت النتائج بفضل الله ملبيةً لطموحات وآمال كل المهتمين بأمر هذا الصرح الكبير... ولكنى أرى لزاماً أن أشير إلى التحديات المستقبلية التى تواجه مصرفنا باعتباره أحد البنوك العاملة فى السوق المصرية، هذه التحديات التى بدأت بالفعل خلال الشهور الأخيرة من عام التقرير ممثلة فى البدء فى تطبيق القواعد والمقررات الخاصة باتفاقية بازل II وكذا قرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى رقم ١٢٠٥ بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢٢م والخاص بمخاطر الدول... مؤكداً أن الالتزام بهذه المقررات الرقابية سيغل يد الإدارة فى توجيه الأموال المتاحة للتشغيل إلى استثمارات ذات عوائد مجزية ويحد من قدرتها على تعظيم ربحية العمليات وذلك فى ظل الثبات النسبى للقاعدة الرأسمالية للبنك وعدم تطورها بمعدلات تواكب نمو موارد البنك واستخداماته.. ولكنى أؤكد أننا سنبذل قصارى الجهد وسنحاول بكل إخلاص ودأب من أجل اجتياز تلك التحديات مدعومين بمساندتكم وكافة المتعاملين معنا كما عودتمونا دائماً.

وقبل أن أختم كلمتى اسمحوا لى أن أسجل خالص شكرى وتقديرى للسادة عملاء البنك ولجميع مراسلينا على دعمهم المستمر وتعاونهم وثقتهم الغالية والتى دائماً ما تمثل لنا حافزاً للاجتهاد والتقدم، كما أنوه بالجهود الصادقة للإدارة والعاملين وكذا بالفهم المتبادل والتنسيق المثمر مع مسئولى البنك المركزى المصرى والسادة رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة

محمد الفيصل آل سعود

التطورات الإقتصادية المحلية

شهد العام المالى ٢٠١٠م استمرار تعافى الاقتصاد المصرى من الآثار السلبية للأزمة المالية العالمية مدعوماً بزيادة الطلب المحلى ممثلاً فى تصاعد الإنفاق العائلى والحكومى ليحقق الناتج المحلى الإجمالى معدل نمو سنوى حقيقى فى حدود (٥,٣%) يتوقع أن يتسارع خلال العام المالى ٢٠١١م ليصل إلى (٦,٣%)، وجدير بالذكر أن متوسط معدل النمو الاقتصادى على مستوى الاقتصاديات الناشئة ككل بلغ (٤,٥%) خلال ذات الفترة. ووفقاً للأرقام القياسية لأسعار المستهلكين بلغ معدل التضخم السنوى خلال عام التقرير (١١,٤%) مقابل (١٦,٢%) خلال عام ٢٠٠٩م، وبالنسبة لصافى الاحتياطيات الدولية فقد زاد بمقدار (١,٥) مليار دولار خلال الفترة أكتوبر ٢٠٠٩/ ٢٠١٠م ليبلغ (٣٥,٥) مليار دولار أمريكى فى ٢٠١٠/١٠/٣١م. وبلغ عجز الموازنة العامة للدولة (٨,٢%) من الناتج المحلى الإجمالى مقابل (٧%) عام ٢٠٠٩م ويتوقع أن يتراجع هذا العجز إلى (٧,٣%) عام ٢٠١١ م ثم إلى (٦,٧%) عام ٢٠١٢م ويعزى ذلك إلى التقديرات التى تشير إلى زيادة الإيرادات الحكومية بسبب توقع زيادة إيرادات قناة السويس والمتحصلات البترولية. وفى تطور آخر جاءت نتائج المعاملات الخارجية لتعبر عن الثبات النسبى لأوضاع الاقتصاد المصرى فرغم تراجع الصادرات فيما بين عامى ٢٠٠٩م و ٢٠١٠م إلا أن الواردات انخفضت أيضاً وبالمقدار ذاته مما أدى إلى ثبات العجز التجارى، فى حين شهد الحساب الجارى تحسناً طفيفاً بسبب زيادة تحويلات المصريين العاملين بالخارج وكذا الإيرادات السياحية مقابل تراجع إيرادات قناة السويس وليستقر عجز الحساب الجارى عند مستوى (٤,٣) مليار دولار أمريكى مقابل (٤,٤) مليار دولار عام ٢٠٠٩م. وبخصوص أسعار الصرف فقد شهد عام ٢٠١٠م تراجع سعر صرف الجنيه المصرى أمام الدولار الأمريكى من (٥,٤) جم/ دولار أمريكى فى يناير ٢٠١٠م إلى (٥,٧٩) جم/ دولار أمريكى فى ديسمبر ٢٠١٠م متأثراً بانخفاض كل من إيرادات قناة السويس وحصيلة الصادرات وتدفقات الاستثمارات الأجنبية.

تقييم أداء

البنك خلال عام التقرير

أسفرت جهود البنك وما انتهجه من سياسات مالية خلال العام المالى ٢٠١٠م عن تحقق مجموعة من النتائج أبرزها زيادة إجمالى ميزانية البنك بما يعادل ٣٩٤٧,٧ مليون جنيه مصرى, وتحقيق إيرادات إجمالية بما يعادل ١٨٦٠,٩ مليون جنيه مصرى, هذا وقد دعمت تلك الإيرادات من قدرة البنك على توزيع عوائد لأصحاب الأوعية الادخارية بنسب بلغ متوسطها السنوى ٤,٩٠% لحسابات الاستثمار العام بالعملة المحلية, ٧,٧٠% لشهادات الادخار الثلاثية, ٩,٥٥ % لحساب شهادات الادخار نماء, ٠,٤٠% لحسابات الاستثمار بالعملات الأجنبية, ٠,٧٥% لحسابات الاستثمار بعملة اليورو... هذا إلى جانب مواجهة الالتزامات المختلفة المتمثلة فى بناء المخصصات لمواجهة مخاطر عمليات التوظيف والاستثمار وتغطية النفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهلاك والزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك).

هذا وقد تبقى بعد الوفاء بالالتزامات السابق الإشارة إليها مبلغ ٣٣٧,٨ مليون جنيه مصرى يمثل ربحاً صافياً, يحول منه مبلغ ١,٣ مليون جنيه مصرى إلى حساب الاحتياطى الرأسمالى (قيمة ناتج بيع بعض أصول البنك الثابتة طبقا لإحكام القانون) وكذا مبلغ ٨٣,٠ مليون جنية مصرى احتياطي مخاطر بنكية ليتبقى بعد ذلك صافي ربح قابل للتوزيع قدره ٢٥٣,٥ مليون جنيه مصرى.

وتجدر الإشارة إلى أن القوائم المالية للبنك فى نهاية العام المالى المنتهى بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٣١م أعدت وفقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م بتعديل قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس.

[١] نتائج الأعمال :

بلغ صافى أرباح العام ما يعادل ٣٣٧,٨مليون جنيه مصرى, هذا وقد نتجت تلك الأرباح كمحصلة لعنصرى الإيرادات والنفقات, وذلك وفقا لما تظهره قائمة الدخل كما يلي :

١/١ **عنصر الإيرادات :**

تحقــق عــن فترة التقرير مجمل إيرادات تعادل ١٨٦٠,٩ مليون جنيه مصرى تولدت من أنشطة البنك المختلفة وفقاً للآتى :

(مليون جنيه)

ــ عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات.	١٨٣٧,٠
ــ إيرادات الأتعاب والعمولات.	٨٨,٣
ــ توزيعات الأرباح.	٦٧,٨
ــ صافى دخل المتاجرة.	٧,٠
ــ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية.	(١٨٨,٩)
ــ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.	٤٩,٧
الإجمــالى	١٨٦٠,٩

٢/١ **عنصر النفقات :**

١/٢/١ عائد الأوعية الادخارية :

بلغ إجمالى العائد الموزع على أصحاب الأوعية الادخارية ما قيمته ١٨٥,٠٠مليون جنيه مصرى .

٢/٢/١ النفقات الجارية :

بلــغ إجمالــى الــنفقات الجارية (المصروفات العمومية والإدارية والإهــلاك والــزكاة المستحقة شرعاً على أموال البنك) ما يساوى ٢٤٢,٥ مليون جنيه مصرى.

٣/٢/١ المخصصات :

بلــغ إجمالــى عــبء خــسائر الاضمحلال عن عمليات التوظيف والاستثمار ما يساوى ١٨,٩ مليون جنيه مصرى مما يدعم من قدرة البنك على مواجهة المخاطر المحتملة.

٤/٢/١ مصروفات ضرائب الدخل:

بلغ ما تم سداده كضرائب مبلغ ٧٦,٧ مليون جنيه مصرى.

[٢] حجم الأعمال والأنشطة الرئيسية :

١/٢ حجم الأعمال :

بلـــغ إجمالى ميزانية البنك فى نهاية ديسمبر ٢٠١٠م ما يعادل ٣١٦٥٤,١ مليون جنيه مصرى بزيادة قدرها٣٩٤٧,٧مليون جنية مصرى بنسبة نمو قدرها ١٤,٢٥% .

٢/٢ الأوعية الادخارية :

بلغـــت الـــزيادة فـــى جملة الحسابات الجارية والاستثمارية وشهادات الادخار خلال العام ما يعادل ٣٣٥٢,٠٠ مليون جنيه مصرى لتصل إلى ما يعادل ٢٨٨٠٨,٢ مليون جنيه مصرى بنسبة نمو قدرها ١٣,١٧%. فى نهاية ديسمبر ٢٠١٠م.

٣/٢ أرصدة التوظيف والاستثمار :

بلغـــت أرصـــدة التوظـــيف والاستثمار (بعد خصم المخصص) فى نهاية ديـــسمبر ٢٠١٠م ما يعادل ٢٨٠٣٢,٧ مليون جنيه مصرى محققة زيادة قدرها ٣٩٥٧,٩ ملـــيون جنـــيه مـــصرى خلال العام وتشكل جملة أرصدة التوظيف والاستثمار نسبة ٨٨,٦% من إجمالى الميزانية .

هـــذا ويحـــرص البـــنك على تقديم التمويل اللازم فى شتى القطاعات الإنتاجية والخدمية التي تتفق وأهداف الخطة الاقتصادية والاجتماعية للدولة.

٤/٢ شـــركات البنـــك :

يـــوجه البـــنك جزءاً من استثماراته فى تأسيس الشركات التابعة له والتي تعمـــل وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية, أو المساهمة فى رؤوس أموال مثل هذا النوع من الشركات مع آخرين, ويحرص البنك على تنوع وتعدد الشركات التي يؤسسها أو يساهم فى رؤوس أموالها حتى تغطى كافة أوجه النشاط الاقتصادي مع توفير الاحتياجات التمويلية لها وفقا للأساليب الشرعية, وتسهم هذه الشركات فـــى دفع عجلة التنمية فى البلاد وإتاحة آلاف فرص العمل أمام المواطنين, هذا

وقـد بلغـت رؤوس أموالها ما قيمته ١٧١٩١ مليون جنيه مصرى تبلغ حصة مـساهمة البنك فـيها مبلغ ١٨٩٩ مليون جنيه مصرى، وبلغ المسدد من هذه الحصة ١٧٤٢ مليون جنيه مصرى فى نهاية عام ٢٠١٠م.

وجديـر بالذكـر انـه تنفـيذا لتعليمات البنك المركزي فى شان حدود توظـيفات البنوك المسجلة لدية لدى الدول والمؤسسات المالية والمجموعات المالـية فى الخارج وكذا التخلص مما يزيد عن ٤٠% من حصة البنوك فى رؤوس أمـوال الشركات غير المالية فقد قام مصرفنا بتأسيس شركة فيصل للاسـتثمارات المالـية برأسـمال قدرة ٣٥٠ مليون جنية وهى شركة مالية خاضعة لإحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

[٣] المعايير والنسب المصرفية :

يتمـتع مـصرفنا بوضع مناسب بالنسبة للمعايير المصرفية المتعارف عليها، ويلتزم بكافة التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري فى هذا المجال.

[٤] العمالة والتدريب والفروع :

١/٤ العمالة والتدريب :

أن تحسين وتطوير أداء البنك يرتبط ارتباطا وثيقا بالعنصر البشرى ذلك العنصر الذي يتطلب كل اهتمام ورعاية من استمرار تنمية قدراته ومضاعفة خبـرته وتحمـل المسؤولية والتدريب المستمر باعتباره العنصر الفعال فى تحقيق أهداف وإستراتيجية البنك.

ومـن هـذا المنطلق فقد بلغ عدد العاملين فى نهاية العام المالى الحالي ١٧٠٢ عـاملاً مقابل ١٦٩٩ عاملاً فى نهاية العام المالى السابق وحرصت الخطـة التدريبـية علـى رفع كفاءة العاملين من خلال الدورات التدريبية الداخلية والخارجية وقد شمل النشاط التدريبي خلال الفترة المعد عنها التقرير نحـو ٦٦٧ مـتدرب لبـرامج تدريبـية بلغ عددها ٥٥ برنامج شملت كافة المستويات الوظيفية.

٢/٤ **الفـــروع :**

يبلغ عدد فروع البنك العاملة داخل البلاد (٢٤) فرعا تغطى معظم أنحاء البلاد وسوف يتم خلال عام ٢٠١١م بإذن الله افتتاح فروع جديدة للبنك.

[٥] الموازنة التخطيطية للعام المالى ٢٠١١م :

أعـدت المـــوازنة التخطيطـــية للعام المالى ٢٠١١م معبرة عن أهداف البنك وسياســـته وخطـــط العمل للعام المذكور واستندت تقديراتها إلى دراسات لاتجاهات أرقـام النشاط خلال السنوات الماضية وكذا الظروف المحيطة المؤثرة على المناخ الاقتصادي والمصرفي العام وقد أظهر مشروع الموازنة الملامح التالية :

١/٥ **الأوعية الادخارية:** زيادة فى أرصدة الأوعية الادخارية بنسبة قدرها ١٢,٠٠%.

٢/٥ **عمليات التوظيف:** زيادة فى عمليات التوظيف المختلفة بنسبة قدرها ١٣,٦%.

٣/٥ **صافى الربح:** زيادة فى صافى أرباح السنة بنسبة قدرها ٩,٥%.

بنك فيصل الإسلامي المصري

(شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م الموافق ٢٥ محرم ١٤٣٢ هـ

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بالألف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	(١٤)	٢,٩٥٣,٧٤٦	٣,١٨٧,٨٠١
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٥,٩١٤,٩٩٨	١٠,٢٥٥,٢٧٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٦)	٤٢٩,٣٢٩	٣٤٧,٨١١
مرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٧)	٤,١٧٢,٤٩١	٣,٥٨٣,٤٦١
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٨)	٣,٠٠٤,٨٣٥	٣,٣٠٦,١٧٢
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(١٩/أ)	١٣,١٩٩,٤٨٩	٥,٥٩٣,٢٢٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٩/ب)	٢١,١٥٣	٢٠,٥٢٤
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(١٩/ج)	٧٣٥,٩٥٤	٤٦٠,١٨٣
أصول أخرى	(٢٠)	٧٠١,٠٠١	٤٧٦,١٨٤
أصول ثابتة	(٢١)	٤٧٤,١٠٨	٤٧٥,٧٤٩
إجمالي الأصول		٣١,٦٥٤,١٠٤	٢٧,٧٠٦,٣٩٠
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٨٤,٧٦٧	١٠٢,٦٤٩
الأوعية الادخارية وشهادات الادخار	(٢٣)	٢٨,٨٠٨,١٦٣	٢٥,٤٥٦,١٩٥
التزامات أخرى	(٢٤)	٥٩٢,٩٥٩	٥١٣,٢٢١
مخصصات أخرى	(٢٥)	٦,٥٧٤	٢٣,٥٢٦
إجمالي الالتزامات		٢٩,٤٩٢,٤٩٣	٢٦,٠٩٦,٥٩١
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٦)	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
احتياطيات	(٢٧)	٧٧٦,٢٥٩	٣٥٥,٤٢٤
صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة	(٢٧د)	٣٢٥,٠٣٠	١٩٥,٠٢٠
إجمالي حقوق الملكية		٢,١٦١,٦٤١	١,٦٠٩,٧٩٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٣١,٦٥٤,١٠٤	٢٧,٧٠٦,٣٩٠

مراقبا الحسابات	المحافظ	رئيس مجلس الإدارة
د/ حازم أحمد ياسين عماد حافظ راغب	عبد الحميد أبو موسى	محمد الفيصل آل سعود

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .
- تقرير مراقب الحسابات مرفق .

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م الموافق ٢٥ محرم ١٤٣٢ هـ

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بالألف جنيه مصري
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	١,٨٣٦,٩٦٨	١,٥٤١,١٨٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(١,١٨٥,٠١٥)	(١,٠٤٠,٩٣٠)
صافي الدخل من العائد	(٦)	**٦٥١,٩٥٣**	٥٠٠,٢٥٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٨٨,٣١٣	٧٤,٣٣٥
توزيعات الأرباح	(٨)	٦٧,٧٩٤	٧٩,٩٤٥
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٦,٩٩٨	(٢٠٠)
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	(١٩/د)	(١٨٨,٨٦٥)	١٢,٤٧٢
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(١٨,٩٠٦)	(٢٧٨,٩٠٨)
مصروفات إدارية	(١١)	(٢٣٩,٦٧٢)	(٢٣٠,١٩٨)
الزكاة المستحقة شرعا		(٢,٧٦٨)	(٦,٤٩٤)
إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢)	٤٩,٧٤١	(٨,٦٤٤)
الربح قبل ضرائب الدخل		٤١٤,٥٨٨	١٤٢,٥٦٢
إيرادات(مصروفات) ضرائب الدخل		(٧٦,٧٤١)	(١٦,٩٩٢)
صافي أرباح العام		٣٣٧,٨٤٧	١٢٥,٥٧٠
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٣)	٥,٤٠١	١,٨٩١

المحافظ

عبد الحميد أبو موسى

رئيس مجلس الإدارة

محمد الفيصل آل سعود

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير فى حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م

الموافق ٢٥ محرم ١٤٣٢ هـ

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع بالألف جنيه مصري	الاحتياطيات بالألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة بالألف جنيه مصري	صافى الربح بالألف جنيه مصري	الأجمالى بالألف جنيه مصري
الأرصدة فى أول يناير ٢٠١٠		١,٠٥٩,٣٥٥	٣٥٥,٤٢٤	٧١,٠٠٠	١٢٤,٠٢٠	١,٦٠٩,٧٩٩
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	٣٢٤,٩٩١	-	-	٣٢٤,٩٩١
صافى الدخل المعترف به مباشرة فى حقوق الملكية			٦٨٠,٤١٥			١,٩٣٤,٧٩٠
توزيعات العام الحالية		-	-	-	(١١٠,٩٩٦)	(١١٠,٩٩٦)
المحول إلى إحتياطى قانوني(عام)		-	١٢,٣٣٣	-	(١٢,٣٣٣)	-
المحول إلى احتياطات أخرى		-	٤٦٠	-	(٤٦٠)	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	٢٣١	(٢٣١)	-
صافي ربح العام		-	-	-	٣٣٧,٨٤٧	٣٣٧,٨٤٧
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ قبل التعديل الى احتياطي مخاطر بنكية		١,٠٥٩,٣٥٥	٦٩٣,٢٠٨	٧١,٢٣١	٣٣٧,٨٤٧	٢,١٦١,٦٤١
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	٨٣,٠٤٨	-	(٨٣,٠٤٨)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	(٢٦)،(٢٧)	١,٠٥٩,٣٥٥	٧٧٦,٢٥٦	٧١,٢٣١	٢٥٤,٧٩٩	٢,١٦١,٦٤١
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٠٩ كما سبق إصدارها		١,٠٥٩,٣٥٥	٢٢٥ ٣٦٥	٧١,٠٠٠	٨٥,٢٣٩	١,٤٥٠,٩٥٩
أثر تغيير سياسات محاسبية		-	٣٣,٦٦١	-	-	٣٣,٦٦١
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٠٩ بعد التعديل		١ ٠٥٩,٣٥٥	٢٦٩,٠٢٦	٧١,٠٠٠	٨٥,٢٣٩	١,٤٨٤,٦٢٠
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	٧٥,٢٠٢	-	-	٧٥,٢٠٢
صافى الدخل المعترف به مباشرة فى حقوق الملكية		١,٠٥٩,٣٥٥	٣٤٤ ٢٢٨	٧١,٠٠٠	٨٥,٢٣٩	١,٥٥٩,٨٢٢
توزيعات ارباح		-	-	-	(٧٥,٥٩٣)	(٧٥,٥٩٣)
المحول الى إحتياطى قانوني(عام)		-	٨,٣٩٩	-	(٨,٣٩٩)	-
المحول الى احتياطات أخرى		-	١,٢٤٧	-	(١,٢٤٧)	-
صافى ربح العام		-	-	-	١٢٥,٥٧٠	١٢٥,٥٧٠
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ قبل التعديل إلى احتياطي مخاطر بنكية		١,٠٥٩ ٣٥٥	٣٥٣,٨٧٤	٧١,٠٠٠	١٢٥,٥٧٠	١,٦٠٩,٧٩٩
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	١,٥٥٠	-	(١,٥٥٠)	-
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	(٢٦)،(٢٧)	١,٠٥٩,٣٥٥	٣٥٥,٤٢٤	٧١,٠٠٠	١٢٤,٠٢٠	١,٦٠٩,٧٩٩

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م الموافق ٢٥ محرم ١٤٣٢ هـ

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل		
صافى الأرباح قبل الضرائب	٤١٤,٥٨٨	١٤٢,٥٦٢
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
إهلاك واستهلاك	٩٢,٩٧١	٢٥,٩٩١
اضمحلال الأصول	٣٥٩,٦١٩	٢٩٣,٣٨٨
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	٦١	٥
عبء (رد) مخصصات	(١٧,٠١٣)	
(أرباح) خسائر استثمارات مالية	(٢٠١,٨٩٤)	(١٢,٤٧٢)
أرباح بيع أصول ثابتة	(١,٣١٣)	-
ضرائب دخل مسددة	(٧٦,٧٤١)	(١٦,٩٩٢)
توزيعات أرباح محصلة	(٦٧,٧٩٤)	(٧٩,٩٤٥)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل	٥٠٢ ٤٨٤	٣٥٢,٥٣٧
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات		
ودائع لدى البنوك	٢١٢,٢٤٤	(١ ٠٤٣,٨٥٧)
أصول مالية بغرض المتاجرة	(٧٨ ٥١٨)	(٥٣,٢٩٠)
مشاركات و مرابحات و مضاربات مع البنوك	(٦٥٠,٨٥٤)	(٥٨٢,٤٥٨)
مشاركات و مرابحات و مضاربات مع العملاء	٣٨٣ ٦٢٥	(٤٨٦,٩٦٦)
اصول اخرى	(٢١٤,١٧٠)	(١٣,٩٨١)
ارصدة مستحقة للبنوك	(١٨,٨٨٢)	(١٠,٦٧٨)
الأوعية الادخارية وشهادات الادخار	٣,٣٥١,٩٦٨	٣,٥٥٥,٩٠٤
التزامات أخرى	٧٩ ٧٣٨	١٦٤,٤٧٧
صافى التدفقات النقدية (الناتجة من أنشطة التشغيل)	٣,٥٦٧,٦٣٥	١,٨٨١,٥٨٨
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(١٤,٨٤٩)	(٢٤,١٠١)
توزيعات أرباح محصلة	٦٧,٧٩٤	٧٩,٩٤٥
استثمارات مالية متاحة للبيع	(٧,٥٨٤ ٧٧٤)	(٥٤٥,٣٦١)
متحصلات من إستبعادات أصول ثابتة	١,٣١٣	-
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	(٢٣٧,٦١٥)	(٢٧,٨١٠)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٦٠٠)	(١٠,٥٦٨)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٧,٧٦٨,٧٣١)	(٥٢٧,٨٩٥)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات الأرباح المدفوعة	(١١٠,٩٩٦)	(٧٥,٥٩٣)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	(١١٠,٩٩٦)	(٧٥,٥٩٣)
صافى الزيادة(النقص) في النقدية وما فى حكمها خلال العام	(٤ ٣١٢,٠٩٢)	١,٢٧٨,١٠٠
رصيد النقدية وما فى حكمها - أول العام	١٠ ٤٧٣,٢٥٤	٩,١٩٥,١٥٤
رصيد النقدية وما فى حكمها - آخر العام	٦,١٦١ ١٦٢	١٠,٤٧٣,٢٥٤
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي (إيضاح ٢٨):		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢,٩٥٣,٧٤٦	٣,١٨٧,٨٠١
أرصدة لدى البنوك	٥ ٩٦٤ ٩٩٨	١٠,٢٥٥,٢٧٩
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الإلزامى	(٢,٧٥٧,٥٨٢)	(٢,٩٦٩,٨٢٦)
	٦,١٦١,١٦٢	١٠,٤٧٣,٢٥٤

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م الموافق ٢٥ محرم ١٤٣٢ هـ

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	٣٣٧,٨٤٧	١٢٥,٥٧٠
يخصم :		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون	(١,٣١٣)	(٤٦٠)
احتياطي المخاطر البنكية العام	(٨٣,٠٤٨)	(١,٥٥٠)
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع*	٢٥٣,٤٨٦	١٢٣,٥٦٠
يضاف :		
أرباح (خسائر) محتجزة في أول العام	٧١,٢٣١	٧١,٠٠٠
الإجمالي	٣٢٤,٧١٧	١٩٤,٥٦٠
يوزع كالآتي :		
احتياطي قانوني (عام)	٢٥,٣٤٩	١٢,٣٣٣
توزيعات للمساهمين**	١٢٠,٥٩٨	٩٧,٦٨١
حصة العاملين	١٣,٢٣١	٩,٨١٥
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٤,٠٠٠	٣,٥٠٠
أرباح محتجزة في آخر العام	١٦١,٥٣٩	٧١,٢٣١
الإجمالي	٣٢٤,٧١٧	١٩٤,٥٦٠

*يتم توزيعه وفقا لما تقضي به المادة ٥٩ من النظام الأساسي للبنك ،وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصري وفقا لأحكام المادة ٨٤ من القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م بإصدار قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد .

** نصيب السهم في التوزيع ٠,٣٥ دولار أمريكي يعادل ٢,٠٣٢ جنيه مصري (بعد خصم الزكاة) بنسبة ٧% في نهاية ٢٠١٠م مقابل ٠,٣٠ دولار أمريكي يعادل ١,٦٤٦ جنيه مصري (بعد خصم الزكاة)بنسبة ٦%.

بنك فيصل الإسلامي المصري

(شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

الموافق ٢٥ محرم ١٤٣٢ هـ

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الأسلامى المصري** خدمات للمؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٢٤ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعه فى إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - اسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفه التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وعقود المشتقات المالية ، كما تم إعدادها طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضا بإعداد القوائم المالية المجمعه للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة على السيطره على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقه في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفه ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة (والجاري الانتهاء من إعدادها)، عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

قام البنك بإعداد القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ، مع تعديل بعض السياسات بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة والسارية من أول يناير ٢٠١٠

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس ومعايير المحاسبة المصرية السارية المتعلقة بأنشطة البنك. وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة ٢٠١٠م حسب الأحوال وفقاً لمتطلبات تلك التعليمات والمعايير الحديدة.

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للمرابحات والمشاركات والمضاربات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية ، كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لسدد محددة بذاتها بمبلغ ٣٢,٤٨١ ألف جنيه مصري للالتزامات المباشرة. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقه الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية.

كما تم تغيير طريقة احتساب العائد على أدوات الدين بتطبيق طريقة التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي وقد تم تأثير بند إحتياطى خاص فى ١ يناير ٢٠٠٩ بمبلغ ١٨٠ ألف جنيه مصرى تمثل أثر تلك المعالجة .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشرأوغيرمباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية و القدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

ب / ٢ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشرأوغيرمباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

ج - **التقارير القطاعية**

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطه أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

د - **المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية**

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجه عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى(بالنسبة لباقي البنود).

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجه عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجه عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمه العادلة فى حقوق الملكية .

هـ - **الأصول المالية**

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء والبنوك (مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء والبنوك)، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحه للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ **الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر**

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظه أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تحوطيه .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمه العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

هـ/٢ مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء والبنوك

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحاله ضمن الأصول بغرض المتاجرة.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمه استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدره على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضروره .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيوله أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادله للاستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى سائعه الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى ينطبق عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعه الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدره على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمه على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

- في حاله الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه . عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

ز - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقديه المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبه ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات ماليه أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالمغيرات في القيمه العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمه العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقديه) .
* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعاله في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

ز/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار العام حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

ز/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقه بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

ز/٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمه الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال . ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

ز/٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفه المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبليه ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفه المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد

ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الإسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الإسمى و طريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الأخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجه عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى علاة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار العام التي يتم أداء الخدمة فيها .

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ك - اضمحلال الأصول المالية

ك / ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية ، ويعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي .

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التوظيف مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية للصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير العام ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه العام بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثنى عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الإضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر عن عمليات التوظيف و الاستثمار مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر عن عمليات التوظيف والاستثمار المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار في قائمة الدخل.

وإذا كان التوظيف أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقديه المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر من عمليات التوظيف و الاستثمار ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر عمليات التوظيف والاستثمار المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في العام التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعه من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى . مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ك/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفى حاله الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية وبعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ل - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

م - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في العام التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز المالي ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفتريه للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

ن - **الإيجارات**

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

س - **النقدية وما في حكمها**

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصده لدى البنوك وأوراق حكومية .

ع - **المخصصات الأخرى**

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة نحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ف - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ص - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمه العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل .

ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ق - رأس المال

ق/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ق/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ر - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ش - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للانشطه التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي وينم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ، ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثه أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣/أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسيه في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية

١/أ/٣ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي .

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default)

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضيه أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإداره خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محدده من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

* الرهن العقاري .
* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونه بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابيه حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفيه الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمزانية وذلك لأن التسوية عاده ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محدده عالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عاده خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعه المستخدم في الجدارة الإئتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	
	توظيف وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	توظيف وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	٥٤.٨	٣.٢	٣٤	٠.٥
المتابعة العادية	٣.٥	٠.٦	١٣	١.٦
المتابعة الخاصة	١.٥	١.٤	١٥	٢.٩
ديون غير منتظمة	٤٠.٢	٩٤.٨	٣٨	٩٥
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينه في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٧/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال العام المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	%١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	%١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	%٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	%٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	%٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري	
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي				
* مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك و العملاء				
-مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك	٤ ٤٧٠ ٣٠٥		٣ ٨٠٥ ٦٨٦	
الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(١٣ ٧٦٥)		-	
مخصص خسائر الاضمحلال لعمليات التوظيف والاستثمار	(٢٨٤ ٠٤٩)	٤ ١٧٢ ٤٩١	(٢٢٢ ٢٢٥)	٣ ٥٨٣ ٤٦١
-مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء				
أفراد				
- مرابحات شخصية	٧٨١ ٨٥٠		١٥٦ ٩٦٢	
- مرابحات عقارية	٢٦٠ ٢٨٢		٢٣٧ ٠٣٨	
مؤسسات				
- مرابحات ومضاربات لدى العملاء	٣ ٣٤١ ٢٨٣		٣ ٦٦٤ ٧٨٤	
- مرابحات مشتركة (شركات)	٧٨٩ ٩٦٨		٩٥٧ ٣٣٢	
- مرابحات أخرى	٣ ٨٠٧		١ ٨٣٤	
الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٥٨٩ ٣٢١)		(٥٧٠ ٣٥٩)	
مخصص خسائر الاضمحلال لعمليات التوظيف والاستثمار	(١ ٥٨٢ ٠٣٤)	٣ ٠٠٤ ٨٣٥	(١ ٦٤١ ٤٢٠)	٣ ٣٠٦ ١٧٢
* استثمارات مالية:				
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-		-	
متاحة للبيع	١٠ ٠٥٤ ١٦٤		٢ ٥٠٩ ٤٤٦	
أصول أخرى	٧٠١ ٠٠١	١٠ ٧٥٥ ١٦٥	٤٧٦ ١٨٤	٢ ٩٨٥ ٦٣٠
الأجمالي		١٧ ٩٣٢ ٤٩١		٩ ٨٧٥ ٢٦٣
* البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي				
ارتباطات عن التوظيفات	٧٢ ٦٨٤		٢٢ ٥٤٥	
الأوراق المقبولة	٧ ٨٤٦		١٢ ٨٢٧	
خطابات ضمان	٨٧ ٨٣٥		١٢٣ ٧٨٥	
اعتمادات مستندية استيراد	٧ ٢٧٨		٣٦ ١٠٢	
اعتمادات مستندية تصدير	١١ ٠٦٤		٧ ٥٩٤	
عملاء اعتمادات محلية صادرة وواردة	-		-	
الإجمالي		١٨٦ ٧٠٧		٢٠٣ ٨٥٣

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ، ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

أ/٦ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

تقييم البنك	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢,٩٨٣,١٣١	٣,٢٣٩,٣٢٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	١٧٥,٩٨٥	٢١٩,٢١٥
محل اضمحلال	٢,٠١٧,٠٧٤	٢,٠٥٩,٤٠٨
الإجمالي	٥,١٧٦,١٩٠	٥,٥١٧,٩٥١
يخصم :		
الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٥٨٩,٣٢١)	(٥٧٠,٣٥٩)
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٥٨٢,٠٣٤)	(١,٦٤١,٤٢٠)
الصافي	٣,٠٠٤,٨٣٥	٣,٣٠٦,١٧٢

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال)

يتم تقييم جودة عمليات التوظيف و الاستثمار لمحفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			(بالألف جنيه مصري)	
	أفراد		مؤسسات	
التقييم	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	مرابحة مباشرة ومشتركة وأخرى	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
جيدة	٥٠٠,٤٣٩	١٥٠,٢٦٦	٢,٠٦١,٥٠١	٢,٧١٢,٢٠٦
المتابعة العادية	١٨٧,٤٠٤	٨٣,٥٢١	-	٢٧٠,٩٢٥
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٦٨٧,٨٤٣	٢٣٣,٧٨٧	٢,٠٦١,٥٠١	٢,٩٨٣,١٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		أفراد	(بالألف جنيه مصري) مؤسسات	
التقييم	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	مرابحة مباشرة ومشتركة وأخرى	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
جودة	١٨٠,١٦٧	١٠٥,٢٣٦	٢,٢٣٨,٤٩٤	٢,٥٢٣,٨٩٧
المتابعة العادية	٣٦٠,٣٣٢	٥٢,٦١٧	٣٠٢,٤٨٢	٧١٥,٤٣١
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٥٤٠,٤٩٩	١٥٧,٨٥٣	٢,٥٤٠,٩٧٦	٣,٢٣٩,٣٢٨

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي مشاركات ومرابحات ومضاربات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م		أفراد		(بالألف الجنيه المصري) مؤسسات	
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	الإجمالي	مرابحة مباشرة وأخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣١ يوماً	٢٧,٣٥٣	١,٨٧٨	٢٩,٢٣١	٢٦,٧٧٣	٥٦,٠٠٤
متأخرات أكثر من ٣١ الى ٦٠ يوماً	١٥,٢٥٨	٥٩٢	١٥,٨٥٠	٢٨,٥٩٦	٤٤,٤٤٦
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٨,٣١٥	٤٦٣	٨,٧٧٨	٦٦,٧٥٧	٧٥,٥٣٥
الإجمالي	٥٠,٩٢٦	٢,٩٣٣	٥٣,٨٥٩	١٢٢,١٢٦	١٧٥,٩٨٥
القيمة العادلة للضمانات	٣٠,٩١٧	١٩,٣٨٢	٤٩,٩٩٩	٢١٩,٤٤٣	٢٦٩,٤٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		أفراد		(بالألف الجنيه المصري) مؤسسات	
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	الإجمالي	مرابحة مباشرة واخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣١ يوماً	٢٣,٥٩٢	٧,١٨٨	٣٠,٧٨٠	١٢٠,٤٨٣	١٥١,٢٦٣
متأخرات أكثر من ٣١ الى ٦٠ يوماً	١٦,٤٨٨	٤ ٤٢٨	٢٠,٩١٦	١٢,٠٥٤	٣٢,٩٧٠
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١١,٩٠٠	٢,٩٨٤	١٤,٨٨٤	٢٠,٠٩٨	٣٤,٩٨٢
الإجمالي	٥١,٩٨٠	١٤,٦٠٠	٦٦,٥٨٠	١٥٢,٦٣٥	٢١٩,٢١٥
القيمة العادلة للضمانات	٣١,١٤٩	٢٣,٤٨٢	٥٤,٦٣١	١٨٦,٨٣٤	٢٤١,٤٦٥

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

* **مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء**

بلغ رصيد مشاركات ومرابحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢,٠١٧,٠٧٤ جنيه مصري .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية مشاركات ومرابحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة منصفاً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك التوظيفات :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م				(بالألف الجنيه المصري)
التقييم للفترة الحالية	مرابحة شخصية	أفراد مرابحة عقارية	مؤسسات مرابحة مباشرة ومشتركة	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٠,٨٤٤	٢٣,٥٦٢	١,٩٧٢,٦٦٨	٢,٠١٧,٠٧٤
القيمة العادلة للضمانات	-	-	٢٦٣,٣١٤	٢٦٣,٣١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م				(بالألف الجنيه المصري)
التقييم للفترة الحالية	مرابحة شخصية	أفراد مرابحة عقارية	مؤسسات مرابحة مباشرة ومشتركة	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٢,٦٦٩	٣١,٣٩٤	١,٩٩٥,٣٤٥	٢,٠٥٩,٤٠٨
القيمة العادلة للضمانات	٧,٥٦٩	٥,٩٠٦	٨٧,١٥٣	١٠٠,٦٢٨

	٣١ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء		
مؤسسات		
- مرابحات ومضاربات لدى العملاء	٣,٣٤١,٢٨٣	٣,٦٦٤,٧٨٤
- مرابحات مشتركة (شركات)	٧٨٩,٩٦٨	٩٥٧,٣٣٢
- مرابحات أخرى	٣,٨٠٧	١,٨٣٤
أفراد		
- مرابحات شخصية	٧٨٠,٨٥٠	٦٥٦,٩٦٣
- مرابحات عقارية	٢٦٠,٢٨٢	٢٣٧,٠٣٨
الإجمالي	٥,١٧٦,١٩٠	٥,٥١٧,٩٥١
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٥٨٩,٣٢١)	(٥٧٠ ٣٥٩)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٥٨٢,٠٣٤)	(١,٦٤١,٤٢٠)
الصافي	٣,٠٠٤,٨٣٥	٣,٣٠٦ ١٧٢

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م				
	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
AA- الى AA+	١٠٥,٠١١	-	-	١٠٥,٠١١
A- الى A+	-	-	-	-
أقل من A-	٨٠,٣٧٨	٤٤٠,٠٨١	-	٥٢٠,٤٥٩
غير مصنف	-	-	-	-
الإجمالي	١٨٥,٣٨٩	٤٤٠,٠٨١	-	٦٢٥,٤٧٠

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية
أراضي	١٥,١٩٠
محلات	٢,٣٣٨
وحدات سكنية	٢,٢٥٠
(-)مخصص خسائر اضمحلال	(٩,١٣١)
الصافي	١٠,٦٤٧

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي . ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

٩/أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر السنة الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

(بالألف جنيه مصري)

	جمهورية مصر العربية						
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٠٢,٣١٣			١٨٦,٠٦٥		٣٧,٩٥١	٤٢٦,٣٢٩
مشاركات ومرابحات ومضاربات للبنوك	٢,١٢٦,٨٥٦			٨٢٩,٧٧٤	١,١٦٥,٩٨١	٤٩,٨٨٠	٤,١٧٢,٤٩١
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء							
مرابحات لأفراد :							
- مرابحات شخصية	٤٦٢,٨٩٠	٢٤٩,٨٧٢	٤٦,٨٥١	-	-	-	٧٥٩,٦١٣
- مرابحات عقارية	١٨٢,١٩٨	٥٤,٦٥٩	٢٣,٤٢٥	-	-	-	٢٦٠,٢٨٢
مرابحات لمؤسسات :							
- مرابحات مباشرة	٢,٢٢٦,٤٨٤	١,٠٢٥,٧٩٨	١٠٠,٢٣٨	-	-	-	٣,٣٦٢,٥٢٠
- مرابحات مشتركة	٦١٩,٢٢٧	-	-	٥١,٤١٥	-	١١٩,٣٢٦	٧٨٩,٩٦٨
- مرابحات أخرى	٣,٢٨٤	٥٢٣	-	-	-	-	٣,٨٠٧
الإجمالي	٣,٤٩٤,٠٨٣	١,٣٤٠,٨٥٢	١٧٠,٥١٤	٥١,٤١٥	-	١١٩,٣٢٦	٥,١٧٦,١٩٠
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٣٩٧,٨٠٩)	(١٥٢,٦٥٩)	(١٩,٤١٣)	(٥,٨٥٤)	-	(١٣,٥٨٦)	(٥٨٩,٣٢١)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٠٦٧,٩٢١)	(٤٠٩,٨١٤)	(٥٢,١١٥)	(١٥,٧١٤)	-	(٣٦,٤٧٠)	(١,٥٨٢,٠٣٤)
الصافي	٢,٠٢٨,٣٥٣	٧٧٨,٣٧٩	٩٨,٩٨٦	٢٩,٨٤٧	-	٦٩,٢٧٠	٣,٠٠٤,٨٣٥
استثمارات مالية :							
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١,١٥٣	-	-	-	-	-	٢١,١٥٣
- متاحة للبيع	١٠,٦١٣,٢٤٧	١١٢,٤٥٦	٥,٦٩٠	١,٤٣٩,٧٤٢	٤٨٣,٩٥٠	٥٤٤,٤٠٤	١٣,١٩٩,٤٨٩
- أصول أخرى	٧٠٠,٢٤٣	-	-	٥٠٨	-	٢٥٠	٧٠١,٠٠١
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	١٥,٦٩٢,١٩٥	٨٩٠,٨٣٥	١٠٤,٦٧٦	٢,٤٨٥,٩٣٦	١,٦٤٩,٩٣١	٧٠١,٧٥٥	٢١,٥٢٥,٢٩٨
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٨,١٨٧,٠٧٤	٧٨٣,٥٧٨	٧٦,٨٧٨	١,٩٦٩,٥٠٥	١,٣٩٣,١٥٠	٩١٧,١٩٣	١٣,٣٢٧,٣٧٨

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يراوله عملاء البنك :

(بالألف جنيه مصري)

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	تجارة الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أصول مالية بعرض المتاجرة	٧,٣٩٣	٣٧,٩٥١	١٣٤,٥٢٣	-	-	٢٤٦,٤٥٢	-	٤٢٦,٣٢٩
مشاركات ومرابحات ومضاربات للبنوك	٤,١٧٢,٤٩١	-	-	-	-	-	-	٤,١٧٢,٤٩١
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:								
مرابحات لأفراد								
- مرابحات شخصية	-	-	-	-	-	-	٧٥٩,٦١٣	٧٥٩,٦١٣
- مرابحات عقارية	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٢٨٢	٢٦٠,٢٨٢
مرابحات لمؤسسات								
- مرابحات مباشرة	-	١,١٦٩,٤٤٩	٢١٧,١٨٣	١,٠٦٩,٢١١	-	٩٠٦,٦٧٧	-	٣,٣٦٢,٥٢٠
- مرابحات مشتركة	١١٩,٣٢٦	١١٤,٤٤٠	-	-	-	٥٥٦,٢٠٢	-	٧٨٩,٩٦٨
- مرابحات أخرى	-	-	-	-	-	٣,٨٠٧	-	٣,٨٠٧
المجموع	١١٩,٣٢٦	١,٢٨٣,٨٨٩	٢١٧,١٨٣	١,٠٦٩,٢١١	-	١٤٦٦,٦٨٦	١,٠١٩,٨٩٥	٥,١٧٦,١٩٠
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(١٣,٥٨٦)	(١٤٦,١٧٤)	(٢٤,٧٢٧)	(١٢١,٧٣٢)	-	(١٦٦,٩٨٦)	(١١٩,١١٦)	(٥٨٩,٣٢١)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٦,٤٧٠)	(٣٩٢,٤٠٤)	(١٦,٣٧٩)	(٣٢٦,٧٩٠)	-	(٤٤٨,٢٧٣)	(٣١١,٧١٨)	(١,٥٨٢,٠٣٤)
الصافي	٦٩,٢٧٠	٧٤٥,٣١١	١٢٦,٠٧٧	٦٢٠,٦٨٩	-	٨٥١,٤٢٧	٥٩٢,٠٦١	٣,١٠٤,٨٣٥
استثمارات مالية								
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١,١٥٢	-	-	-	-	-	-	٢١,١٥٢
- متاحة للبيع	٧٣٠,٧٠٥	٢٦٦,١٧١	١,٠٣٤,٢٩٠	١٤,٢٦٤	٩,٦٠٢,٤٢٧	١,٥٥١,٦٦٢	-	١٣,١٩٩,٤٨٩
اصول أخرى	٤١٧,٥٣٢	-	٢٨٣,٤٦٩	-	-	-	-	٧٠١,٠٠١
الإجمالي في نهاية العام الحالية	٥,٤١٨,٥٤١	١,٠٤٩,٤٣٣	١,٥٧٨,٢٣٩	٦٣٤,٩٥٣	٩,٦٠٢,٤٢٧	٢,٦٤٩,٥٤١	٥٩٢,٠٦١	٢١,٥٢٥,٢٩٨
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٥,١٢٢,٠٢٥	١,١٢٦,١٦١	١ ٢٦٦ ٧٢١	٧٢٧ ٢١١	٢,٠٦٢ ٣٠٩	١ ٥٧٠ ٣٠٦	٤٥١,٦٤٥	١٣ ٣٦٧ ٢٧٨

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)

	١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٨١٨,٠٧٦	٩٧٧,٨١٤	٦٨٨,٧٥٩	٩١٤,٩٢٠	١,٢٦٠,٣٧٦	٦١١ ٧٥٩
خطر سعر العائد	٢,٦١٩,٠٣١	٣,٤٢٨,٨٦٢	١,٥٤٧,٧٥٥	١,٤٥٣ ٧٧٧	١,٦٢٥,٣٦٨	١,٣٢٣,٩٩٠
خطر أدوات الملكية	٧,٠٩١,٠٥٨	٧,٩٦٢,٠٨٦	٦,٤٤٠,٢٩٦	٦,٤٦١,١٦٨	٦,٦١٦,٦٧٢	٦,٣٣٦ ٩٠٤
إجمالي القيمة عند الخطر	١٠,٥٢٨,١٦٥	١٢,٣٦٨,٧٦٢	٨,٦٧٦,٨١٠	٨,٨٢٩,٨٦٥	٩,٥٠٢,٤١٦	٨,٢٧٢,٦٥٣

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)

	١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٢٢٦,٢٠٧	٢٣٩,٤٥٧	٢١٢,٠٣٤	٢٣٥,٠٢٢	٢٤٢,٩٤٤	٢٢٣,٨٨٧
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	٤٤٠,١٨٣	٤٥٩,٥٥٨	٤١٦,٥٥٨	٤٦٧,٥٣٨	٤٧٩,٩١٦	٤٤٧,٧٥٨
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٦٦,٣٩٠	٦٩٩,٠١٥	٦٢٨,٥٩٢	٧٠٢ ٥٦٠	٧٢٢ ٨٦٠	٦٧١,٦٤٥

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصري)

	١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	اعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٩٩٠,٢١٤	١,٢١٠,٩٨٧	٨٣٨,٤٤٨	١,١٢٥,٥٩٧	١,٤٨٥,٤٥٨	٨٢١,٤١٣
خطر سعر العائد	٢,٦١٩,٠٣١	٣,٤٢٨,٨٦٢	١,٥٤٧,٧٥٥	١,٤٥٣,٧٧٧	١,٦٢٥,٣٦٨	١ ٣٢٣ ٩٩٠
خطر أدوات الملكية	٦,٦٥٠,٨٧٤	٧,٥٠٢,٥٢٨	٦,٠٠٩,١٠٢	٥,٩٩٣,٧١٣	٦,١٥٠,٥٢٢	٥,٨٨٥ ٣١٤
اجمالي القيمة عند الخطر	١٠,٢٦٠,١١٩	١٢,١٤٢,٣٧٧	٨,٣٩٥,٣٠٥	٨,٥٧٣,٠٨٧	٩,٢٦١,٣٤٨	٨,٠٣٠,٧١٧

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضه للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(بالألف جنيه المصري)

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصده لدى البنوك المركزية	٢,٢٩٠,٢٣٩	٦٣٣,٠٢٧	٢٠,٣٠٣	١,٥٠٧	٨,٦٧٣	٢,٩٥٣,٧٤٦
أرصدة لدى البنوك	٥,٩١٧,٨٦٩	٢٤,٢٤٣	٨,١٦١	٣,٧١١	١١,٠١٤	٥,٩٦٤,٩٩٨
اصول مالية بعرض المتاجرة	١٩٣,١٥٦	٤٧,١٠٨	١٣٤,٥٣٢	٥١,٥٣٢	-	٤٢٦,٣٢٩
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك	٨٠٩,٥٨٨	٢,٧٩١,٤٥٤	١١٧,٠١٨	٢٩,٨١٣	٤٢٤,٦١٨	٤,١٧٢,٤٩١
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	٢,٧٨٣,١٢٧	٢٢١,٦٦٧	٣٠	١	-	٣,٠٠٤,٨٣٥
استثمارات عقارية						
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	١٠,١٤٤,٩٩٩	٢,٣٦١,٩١٠	٥٧٠,٤٩٢	٧١,٧٠٢	٥٠,٣٩٤	١٣,١٩٩,٤٨٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١,١٥٣	-	-	-	-	٢١,١٥٣
أصول مالية اخرى	٦٦٧,٩٥١	٢٩,٥٤٢	٣,٠٦٥	(٢٠)	٤٦٢	٧٠١,٠٠١
إجمالي الاصول المالية	٢٢,٨٢٨,٠٨١	٦,١٠٨,٩٥١	٨٥٣,٦٠٢	١٥٨,٢٤٦	٤٩٥,١٦٢	٣٠,٤٤٤,٠٤٢

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٤٣٠	٦٧,٨٠٢	١٧٤	٢	٣٥٩	٨٤,٧٦٧
الأوعية الادخارية	٢٢,٦٥٨,٥٨٤	٤,٩١١,٩٤٩	٦٩٤,٧٦٦	٩٣,٥٦٩	٤٤٩,٢٩٥	٢٨,٨٠٨,١٦٣
التزامات مالية أخرى	٥٧٠,٥٩٦	٢٠,٤٤٦	١,٠٩٧	١٤٤	٩٧٩	٥٩٢,٩٥٩
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,٢٤٥,٦١٠	٥,٠٠٠,١٩٧	٦٩٦,٠٣٧	٩٣,٧١٥	٤٥٠,٣٣٠	٢٩,٤٨٥,٨٨٩
صافي الميزانية	(٤١٧,٥٢٩)	١,١٠٨,٧٥٤	١٥٧,٥٦٥	٦٤,٥٣١	٤٤,٨٣٢	٩٥٨,١٥٣
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	٨١,٣٣٢	٢٩,٦١٩	٧٣,٣٣٧	٢٥٢	٢,١٦٧	١٨٦,٧٠٧
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالي الأصول المالية	١٩,٧٨٧,٦٩٤	٥,٢٩٤,٩٥٣	٨٩١,٠٢٨	١٦٨ ٤٦٨	٥٢٨,٣١٥	٢٦ ٧٧٠ ٤٥٨
اجمالي الالتزامات المالية	٢٠,٠٧٤,٠٣١	٤,٨٨٤,٠١٤	٥٩٤,٧٨٠	٩٢,٣٤٨	٤٢٧,٧٩٢	٢٦ ٠٧٣,٠٦٥
صافي الميزانية	(٢٨٦ ٤٣٧)	٥١٠ ٩٣٩	٢٩٦,٢٤٨	٧٦,١٢٠	١٠٠,٥٢٣	٦٩٧,٣٩٣

ب/٢ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠م

(بالألف جنيه مصري)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٨٥,٥٦٠	٦٨٩,٣٩٦	٦٨٩,٣٩٥	٦٨٩,٣٩٥	-	-	٢,٩٥٣,٧٤٦
أرصدة لدى البنوك	١,٦١٢,٠٧٦	١,٤٥٩,٢٩٣	١,٤٥٢,٣٥٨	١,٤٤١,٢٧١	-	-	٥,٩٦٤,٩٩٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	٢٠٢,٣١٣	-	-	٢٢٤,٠١٦	-	٤٢٦,٣٢٩
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك	٢,٤٥٧,٤٥٠	١,٣٧٧,١٥٥	-	-	-	٣٣٧,٨٨٦	٤,١٧٢,٤٩١
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	٥٠,٠٥٤	٩٠,٠٩٨	٩٢٠,١٩٨	١,٧٤٢,٥٣٢	٥٩٢,٣٥٢	١,٧٨٠,٩٥٦	٥,١٧٦,١٩٠
يخصم الايرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٥,٦٩٨)	(١٠,٢٥٨)	(١٠٤,٧٦٧)	(١٩٨,٣٩١)	(٦٧,٤٤١)	(٢٠٢,٧٦٦)	(٥٨٩,٣٢١)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٥,٢٩٨)	(٢٧,٥٣٧)	(٢٨١,٢٤٦)	(٥٣٢,٥٨٢)	(١٨١,٠٤٥)	(٥٤٤,٣٢٦)	(١,٥٨٢,٠٣٤)
الصافي	٢٩,٠٥٨	٥٢,٣٠٣	٥٣٤,١٨٥	١,٠١١,٥٥٩	٣٤٣,٨٦٦	١,٠٣٣,٨٦٤	٣,٠٠٤,٨٣٥
استثمارات مالية :							
-متاحة للبيع	-	٢٧٦,٥٨٢	-	٩,١٧٥,٤٤٠	٢,٩٣٨,٤٤٩	٨٠٩,٠١٨	١٣,١٩٩,٤٨٩
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٢١,١٥٣	-	-	-	٢١,١٥٣
أصول مالية اخرى	١٤٥,١٤٠	١٨٥,٢٨٧	١٨٥,٢٨٧	١٨٥,٢٨٧	-	-	٧٠١,٠٠١
إجمالي الأصول المالية	٥,١٢٩,٢٨٤	٤,٢٤٢,٣٢٩	٢,٨٨٢,٣٧٨	١٢,٥٠٢,٩٥٢	٣,٥٠٦,٣٣١	٢,١٨٠,٧٦٨	٣٠,٤٤٤,٠٤٢

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الإلتزامات المالية							
ارصدة مستحقة للبنوك	٨٤,٧٦٧	-	-	-	-	-	٨٤,٧٦٧
الأرصدة الاستحقاق والودائع الاخرى	٤,١٩٨,٥٠٧	١,٥٥٢,٣٧٣	٣,١٠٤,٧٤٦	١٠,٨٩٦,٧٠٩	٩,٠٥٥,٨٢٨	-	٢٨,٨٠٨,١٦٣
التزامات مالية أخرى	١٤٨,٢٤٠	١٤٨,٢٤٠	١٤٨,٢٤٠	١٤٨,٢٣٩	-	-	٥٩٢,٩٥٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٤٣١,٥١٤	١,٧٠٠,٦١٣	٣,٢٥٢,٩٨٦	١١,٠٤٤,٩٤٨	٩,٠٥٥,٨٢٨	-	٢٩,٤٨٥,٨٨٩
فجوة إعادة تسعير العائد	٦٩٧,٧٧٠	٢,٥٤١,٧١٦	(٣٧٠,٦٠٨)	١,٤٥٨,١٠٤	(٥,٠٤٩,٤٩٧)	٢,١٨٠,٧٦٨	٩٥٨,١٥٣
في نهاية سنة المقارنة							
اجمالي الأصول المالية	١٣,٤٤٠,٥٠٧	٣,٥٦٥,١٤٥	١,٩٩٤,١٣٥	١,٦٧٥,٢٠٦	٤,٨٩٤,٠٥٢	٢,٢٠١,٤١٣	٢٦,٧٧٠,٤٥٨
اجمالي الالتزامات المالية	٣,٩١٤,٤٨٩	١,٥٦٥,٨٠٣	٢,٨٧٠,٦٢٩	٩,٦٥٥,٧٣٥	٧,٩٨٨,١١٩	٧٨,٢٩٠	٢٦,٠٧٣,٠٦٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٩,٥٢٦,٠١٨	٩٩٩,٣٤٢	(٨٧٦,٤٩٤)	(٧,٩٨٠,٥٢٩)	(٣,٠٩٤,٠٦٧)	٢,١٢٣,١٢٣	٦٩٧,٣٩٣

٣/ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشئون المالية بالبنك ما يلي :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
* إداره التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلي أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشئون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م				(بالألف جنيه مصري)	
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٤,٧٦٧	-	-	-	-	٨٤,٧٦٧
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٤,١٩٨,٥٠٧	١,٥٥٢,٣٧٣	٣,١٠٤,٧٤٦	١٠,٨٩٦,٧٠٩	٩,٠٥٥,٨٢٨	٢٨,٨٠٨,١٦٣
التزامات مالية اخرى	١٤٨,٢٤٠	١٤٨,٢٤٠	١٤٨,٢٤٠	١٤٨,٢٣٩	-	٥٩٢,٩٥٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤,٤٣١,٥١٤	١,٧٠٠,٦١٣	٣,٢٥٢,٩٨٦	١١,٠٤٤,٩٤٨	٩,٠٥٥,٨٢٨	٢٩,٤٨٥,٨٨٩
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٥,١٢٩,٢٨٤	٤,٢٤٢,٣٢٩	٢,٨٨٢,٣٧٨	١٢,٥٠٢,٩٥٢	٥,٦٨٧,٠٩٩	٣٠,٤٤٤,٠٤٢

	٣١ديسمبر ٢٠٠٩م				(بالألف جنيه مصري)	
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩٢	-	-	١٠٣,٤٥٧	-	١٠٣,٦٤٩
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٣,٨١١,٦٥٢	١,٤٦٣,١٥٩	٢ ٧٦٧,٩٨٥	٩ ٤٤٩,٦٣٤	٧,٩٦٣,٧٦٥	٢٥ ٤٥٦,١٩٥
التزامات مالية أخرى	١٠٢,٦٤٥	١٠٢,٦٤٤	١٠٢ ٦٤٤	١٠٢ ٦٤٤	١٠٢,٦٤٤	٥١٣,٢٢١
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٣,٩١٤,٤٨٩	١,٥٦٥ ٨٠٣	٢ ٨٧٠,٦٢٩	٩,١٥٥ ٧٣٥	٨,٠٦٦,٤٠٩	٢٦,٠٧٣,٠٦٥
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٣,٤٤٠,٥٠٧	٢,٥٦٥,١٤٥	١,٩٩٤,١٣٥	١,٦٧٥,٢٠٦	٧,٠٩٥,٤٦٥	٢٦ ٧٧٠ ٤٥٨

٣/د إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين .

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانيه الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية العام :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
الاحتياطيات	١٨٢,٥٩٤	١٣٦,١٤٠
الأرباح المحتجزة	٧١,٢٣١	٧١,٠٠٠
إجمالي رأس المال الأساسي	١,٣١٣,١٨٠	١,٢٦٦,٤٩٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٨١,٠٠٠	٨١,٠٠٠
التوظيفات / ودائع مساندة	-	-
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٣٣,١٣٦	٢٠٠,٩٧٣
إجمالي رأس المال المساند	٤١٤,١٣٦	٢٨١,٩٧٣
إجمالي رأس المال	١,٧٢٧,٣١٦	١,٥٤٨,٤٦٨
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول داخل الميزانية	٩,٩٥٤,٤٤٧	٩,٤٤٧ ٠٤٤
الالتزامات العرضية	٣٨,٨٥٦	٦٩,٢٥٤
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٩,٩٩٣,٣٠٣	٩,٥١٦,٢٩٨
معيار كفاية رأس المال (%)	%١٧.٢٨	%١٦.٢٧

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/ أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، يقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

٤/ ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/ د القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات الماليه غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادله الى حد ما على الخبرة .

٤/٨ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامه لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة علي الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب أضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر علي ضريبة الدخل

٥ - التحليل القطاعي

- **التحليل القطاعي للأنشطة**

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية ومرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

٦ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :		
البنك المركزى المصرى	٥٢٨,٦٥٤	٥٩٤,١١١
البنوك الأخرى	٢٤٠,٩٦٧	٣٠٦,٣٥٠
العملاء	٢٩٧,٦٩٤	٣٧٤,٩١٩
المجموع	١,٠٦٧,٣١٥	١,٢٧٥,٣٨٠
عائد أوراق حكوميه	-	٢٧,١٦٣
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	٧٦٩,٦٥٣	٢٣٨,٦٤١
الأجمالى	١,٨٣٦,٩٦٨	١,٥٤١,١٨٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
البنوك	(٩,٣٨٢)	(٢٣٥)
العملاء	(١,١٧٥,٦٣٣)	(١,٠٤٠,٦٩٥)
الإجمالي	(١,١٨٥,٠١٥)	(١,٠٤٠,٩٣٠)
الصافي	٦٥١,٩٥٣	٥٠٠,٢٥٤

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	١٥,٩٢٠	١٦,١٢٣
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٩,٤٨٠	٧,١٢٨
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١,٩٤٤	٢,٩٧٦
أتعاب أخرى	٦٠,٩٦٩	٤٨,١٠٨
الأجمالى	٨٨,٣١٣	٧٤,٣٣٥

٨ - توزيعات الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٥,٣٦٣	١٣,٩٠٨
أوراق مالية متاحة للبيع	٥٩,٩٩٦	٤٧,٢١٠
شركات تابعة وشقيقة	٢,٠٢٩	١٨,٨٢٧
وثائق صناديق الاستثمار	٤٠٦	-
الأجمالى	٦٧,٧٩٤	٧٩,٩٤٥

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الأجنبية	١٢.٧٤٠	٩.٧٧٩
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	(١.٢٦٥)	٣٩٨
أدوات دين بغرض المتاجرة	-	-
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	(٤.٤٧٧)	(١٠.٣٧٧)
الأجمالى	٦.٩٩٨	(٢٠٠)

١٠ - (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع البنوك	(٣١.٣٠٩)	(١.٤٢٤)
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	١٢.٣٧٤	(٢٧١.٣٦١)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٩	(٦.١٢٣)
الأجمالى	(١٨.٩٠٦)	(٢٧٨.٩٠٨)

١١ - مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١٠١.٣٣١)	(٨٨.٠٢٠)
تأمينات أجتماعية	(٤.٧٥١)	(٣.٩٦٩)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(٢.٠٧٢)	(١.٩٢٦)
	(١٠٨.١٥٤)	(٩٣.٩١٥)
مصروفات إدارية أخرى	(١٣١.٥١٨)	(١٣٦.٢٨٣)
الأجمالى	(٢٣٩.٦٧٢)	(٢٣٠.١٩٨)

١٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٣٠.٨٢٠	٢.٠٨٩
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات	١.٣١٣	٤٦٠
إيجار تشغيلي	(٣٦٩)	(٦٤٧)
أخرى	٩٦٤	(١٠.٥٤٦)
(عبء) رد مخصصات أخرى	١٧.٠١٣	-
الأجمالى	٤٩.٧٤١	(٨.٦٤٤)

١٣ - نصيب السهم في الربح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
صافي أرباح العام	٣٣٧,٨٤٧	١٢٥,٥٧٠
حصة العاملين	(١٣,٢٣١)	(٩,٨١٥)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٤,٠٠٠)	(٣,٥٠٠)
	٣٢٠,٦١٦	١١٢,٢٥٥
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	٥٩,٣٥٨	٥٩,٣٥٨
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)	٥,٤٠١	١,٨٩١

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
نقدية	١٩٦,١٦٤	٢١٧,٩٧٥
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٢,٧٥٧,٥٨٢	٢,٩٦٩,٨٢٦
الأجمالى	٢,٩٥٣,٧٤٦	٣,١٨٧,٨٠١
أرصدة بدون عائد	٢,٣٥٦,٤٣١	٢,٦٢٤ ٣٧٩
أرصدة ذات عائد	٥٩٧,٣١٥	٥٦٣,٤٢٢
الأجمالى	٢,٩٥٣,٧٤٦	٣,١٨٧ ٨٠١

١٥ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
حسابات جارية	٨٩,٨٣٧	٥٥,٢٧٩
ودائع(مضاربات)	٥,٨٧٥,١٦١	١٠,٢٠٠,٠٠٠
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	-	-
الأجمالى	٥,٩٦٤,٩٩٨	١٠,٢٥٥,٢٧٩
البنك المركزى المصرى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٥,٩١٥,٣٠٨	١٠,٢٠٠,٠٠٠
بنوك محلية	١٦,٤٣٠	٢١,٧٦٠
بنوك خارجية	٣٣,٢٦٠	٣٣,٥١٩
الأجمالى	٥,٩٦٤,٩٩٨	١٠,٢٥٥,٢٧٩
أرصدة بدون عائد	٨٩,٨٣٧	٥٥,٢٧٩
أرصدة ذات عائد	٥,٨٧٥,١٦١	١٠,٢٠٠,٠٠٠
الأجمالى	٥,٩٦٤,٩٩٨	١٠,٢٥٥,٢٧٩
أرصده متداولة	٥,٩٦٤,٩٩٨	١٠,٢٥٥,٢٧٩
أرصدة غير متداولة	-	-
الأجمالى	٥,٩٦٤,٩٩٨	١٠,٢٥٥,٢٧٩

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
محافظ تدار بمعرفة الغير	٢٢٤,٠١٦	٢٣٣,٠٧٤
أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية		
أسهم شركات محلية	١٩١,٨٨٧	١٠٧,٤٤٥
وثائق صناديق استثمار	١٠,٤٢٦	٧,٢٩٢
الأجمالى	٤٢٦,٣٢٩	٣٤٧,٨١١

١٧ - مرابحات ومضاربات مع البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
عمليات مضاربات مع البنوك المحلية	٢,٤٦٧,٥٢٠	٧١١,٦٦٣
عمليات توظيف (مرابحات مع البنوك الخارجية)	٢,٠٠٢,٧٨٥	٣,٠٩٤,٠٢٣
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٨٤,٠٤٩)	(٢٢٢,٢٢٥)
يخصم : الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(١٣,٧٦٥)	-
الإجمالي	٤,١٧٢,٤٩١	٣,٥٨٣,٤٦١
أرصدة متداولة	٤,١٧٢,٤٩١	٣,٥٨٣,٤٦١
أرصدة غير متداولة	-	-
الإجمالي	٤,١٧٢,٤٩١	٣,٥٨٣,٤٦١

تحليل مخصص خسائر اضمحلال مرابحات ومضاربات مع البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م **بالألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد أول السنة المالية	٢٢٢,٢٢٥	١٨١,٩٠٧
عبء / (رد) الاضمحلال خلال العام (+) (-)	٣٢,٥٧٩	١,٤٢٤
مبالغ انتفى الغرض منها	(١,٢٧٠)	-
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(١,٤٨٠)
فروق تقييم عملات أجنبية (+) (-)	٣٠,٥١٥	٤٠,٣٧٤
الرصيد فى أخر العام	٢٨٤,٠٤٩	٢٢٢,٢٢٥

١٨ - **مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م **بالألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
أفراد :		
مرابحات شخصية	٧٨٠,٨٥٠	٦٥٦,٩٦٣
مرابحات عقارية	٢٦٠,٢٨٢	٢٣٧,٠٣٨
اجمالى (١)	١,٠٤١,١٣٢	٨٩٤,٠٠١
مؤسسات شاملا المرابحات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
مرابحات مباشرة	٣,٣٤١,٢٨٣	٣,٦٦٤,٧٨٤
مرابحات مشتركة	٧٨٩,٩٦٨	٩٥٧,٣٣٢
مرابحات أخرى	٣,٨٠٧	١,٨٣٤
اجمالى (٢)	٤,١٣٥,٠٥٨	٤,٦٢٣,٩٥٠
اجمالى المشاركات و المضاربات و والمرابحات للعملاء (١+٢)	٥,١٧٦,١٩٠	٥,٥١٧,٩٥١
يخصم : الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٥٨٩,٣٢١)	(٥٧٠,٣٥٩)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٥٨٢,٠٣٤)	(١,٦٤١,٤٢٠)
الصافي يوزع الى:	٣,٠٠٤,٨٣٥	٣,٣٠٦,١٧٢
أرصدة متداولة	٣,٠٠٤,٨٣٥	٣,٣٠٦,١٧٢
أرصدة غير متداولة	-	-
الأجمالى	٣,٠٠٤,٨٣٥	٣,٣٠٦,١٧٢

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتى لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٣١م مبلغ ١٧١,١٧٨ ألف جنيه مصرى مقابل ٤٤١,٨٥٠ ألف جنيه مصرى فى تاريخ المقارنة .

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	(بالألف جنيه مصري)			
		أفراد		
	مرابحات سيارات	مرابحات شخصية	مرابحات عقارية	الإجمالي
الرصيد أول العام المالية	٨,٨٩٨	-	١٠,٩٠٤	١٩,٨٠٢
عبء / (رد) الاضمحلال خلال العام (+) (-)	٥,٩٩٧	-	٤,٨٨٧	١٠,٨٨٤
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١م	١٤,٨٩٥	-	١٥,٧٩١	٣٠,٦٨٦

	مؤسسات		
	مرابحات مباشرة	مرابحات مشتركة	الإجمالي
الرصيد أول العام المالية	١,٦١٤,٠٧٥	٧,٥٤٣	١,٦٢١,٦١٨
عبء (رد)الاضمحلال خلال العام	٥٢,٢٧٤	٤	٥٢,٢٧٨
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٣٣,٥٤٩)	-	(٣٣,٥٤٩)
مخصص انتفى الغرض منه	(٧٥,٥٣٦)	-	(٧٥,٥٣٦)
فروق تقييم	(١٣,٤٦٣)	-	(١٣,٤٦٣)
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١م	١,٥٤٣,٨٠١	٧,٥٤٧	١,٥٥١,٣٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	(بالألف جنيه مصري)		
		أفراد	
	مرابحات شخصية وسيارات	مرابحات عقارية	الإجمالي
الرصيد أول السنة المالية	٨,٨٩٨	١٠,٩٠٤	١٩,٨٠٢
عبء / (رد) الاضمحلال خلال العام (+) (-)	-	-	-
الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١م	٨,٨٩٨	١٠,٩٠٤	١٩,٨٠٢

	مؤسسات	
	مرابحات مباشرة	الإجمالي
الرصيد أول العام المالي	١,٣٦٥,٤٦٥	١,٣٦٥,٤٦٥
عبء الاضمحلال خلال العام المالي	٣٧٩,٦٧٧	٣٧٩,٦٧٧
مخصصات انتفى الغرض منها خلال العام المالي	(١٠٨,٣١٦)	(١٠٨,٣١٦)
مبالغ تم إعدامها خلال العام المالي	(٦,١٥٦)	(٦,١٥٦)
فروق تقييم	(٩,٠٥٢)	(٩,٠٥٢)
الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١م	١,٦٢١,٦١٨	١,٦٢١,٦١٨

١٩ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
١٩/أ- استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية *	١٠,٧٤٢,٢١٠	٣,٤٣٨,٥٨٩
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢,٤٥٧,٢٧٩	٢,١٥٤,٦٣٧
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	١٣,١٩٩,٤٨٩	٥,٥٩٣,٢٢٦
١٩/ب- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين – بالتكلفه المستهلكة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	-	-
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢٧,٢٤٧	٢٦,٦٤٧
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٦,٠٩٤)	(٦,١٢٣)
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٢١,١٥٣	٢٠,٥٢٤
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	١٣,٢٢٠,٦٤٢	٥,٦١٣,٧٥٠

- خلال شهر أكتوبر ٢٠١٠م تم مناقلة جميع الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والبالغة ٧٤٢٦٦٨٩ ألف جم إلى بند استثمارات مالية متاحة للبيع مع الإبقاء فقط على النسبة الواجب الاحتفاظ بها قانونا من وثائق صناديق الاستثمار التي أنشأها البنك ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

علما بأنه يحظر على البنك إدراج أي استثمارات جديدة ضمن بند الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لمدة عامين تاليين لتاريخ المناقلة طبقا لقواعد البنك المركزي المصري فى هذا الشأن

١٩/ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

	البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م أصول الشركة بالألف جنيه مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصري	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصري	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصري	نسبة المساهمة
١- شركة تابعة :							
الإسلامية لصناعة مواد التغليف " ايكوباك "	مصر	١٢٣,٣٧٣	٣٦,٧٠١	٥٩,٠٢٣	١١,٨٨٤	٣٩,٤٠٦	٪٥١,٣٨
مصر لصناعة مواد التغليف " ايجوراب"*	مصر	١٨٩,٢٩٤	٦٣,٠٢٨	١٠٢,٢٨١	١٣,٤٧٥	٢٤,١٤٧	%٥١,٣٨
الإسلامية للتجارة الخارجية*	مصر	٢٧٨,٣٤٨	٢٥٤,٨٣٥	٦,٨٣٧	٣,٢٣٤	-	%٧٨,٨٠
صراف بنك فيصل	مصر	٥,٢٩٤	١٦٨	٨٤.١٥١	٥٣	٤,٣٥٠	%٨٧,٠٠
العالمية للاستيراد والتصدير*	مصر	٨,٢٣٠	٤٥,٣٥٠	١١٤	(٣,٧٩٥)	-	%٥٠,٧٠
فيصل للاستثمارات المالية (تحت التأسيس)	مصر					٣٤٩,٩٦٥	%٩٩,٩٩
الإسلامية للثروة الحيوانية	مصر	٣,٩١٥	٤,٤٩٩	١,٥٠٣	٢٤٦	-	%٨٥,٢٢
استاندرد للاحذية*	مصر	٦٤,٥٢٦	٧٢,٨٨٧	٧٦١	(٨٣٧)	-	%٩٤,٨٠
الاجمالى (أ)		١٧٢,٤٨٠	٤٧٧,٤٦٨	٢٥٥,١٧٠	٢٤,٢٦٠	٤١٧,٨٩٨	
ب-شركة شقيقة:							
الاسماعلية للصناعات الغذائية "فود بكو"		١١٢,٩٣٩	٢٠,٥٢٤	٣٦,٣٠٢	١,٩٢٤	٣٢,٠٣٠	%٣٤,٧٢
الأفق للاستثمار و التنمية الصناعية		٢٦٧,٧١٨	١٧٤,٧٣٤	١٠٤,٦٧٠	٩٩٦٦	٣٥,٢٠٠	%٢٠,٠٠
الحلول للتنمية العقارية والسياحية*		٤٩٥,١٦١	١,٣٢٧	-	(١٤,٤٧٣)	١٥٢,٠٠٨	%٤٠,٠٠
الإسلامية لإنتاج الأرضيات*		٣٢,٩٨٥	١٩,٩٢٢	٦٧٩	١٠	٢,٠٢٠	%٢٠,٠٠
الإسلامية للاستثمار والتنمية		٧,٠٦٩	٥٢	٥٤٧	٣٥	٢,٠٧٧	%٤٣,٨٠
العربية لاعمال التطهير " أراديس "*	مصر	٦٢٢	٦٨	١٩٣	٢٤	٢٠٩	%٣٩,٨٠
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية	مصر	٤٣,٥٧٨	٣٢,٣٨٨	٢٠,٢٠٧	١٠٧	٤,٢٩٢	%٤٤,٤٠
الإسلامية للمنطقات الصناعية*	مصر	٦,٩٩٢	٣٠,٥٩٠	١١,٠٣٤	(٦٥٧)	-	%٤١,٧٥
الجيزة للتوبات و الصناعات الكيماويه	مصر	١٣,٢١٠	٢,٩٥٨	٣,٥٩٢	١١١	٢,٩٧٨	%٤٨,١٠
مستشفى مصر الدولى**	مصر	١٣٠,٩٧٨	٢٢,٧٣٢	٧٩,٩١٩	٦,٥٣٣	١٨,٥٨٧	%٢٤,٢٠
القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك "*	مصر	٣٣٨,٧٥٦	١٤١,٦٤٨	١٧٧,٤٤٥	٢٦,٨٣٢	٦٨,٧١٥	%٣١,٣٧
الاجمالى (ب)		١,٤٥٠,٠١٣	٤٩٦,٩٤٣	٤٣٣,٥٨٧	٤٠,٤١٢	٣١٨,٠٨٦	
الاجمالى (أ +ب)		٢,١٢٢,٤٩٣	٩٧٤,٤١١	٦٨٩,٢٥٧	٥٤,٦٧٢	٧٣٥,٩٥٤	

* البيانات الواردة طبقا للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م
** البيانات الواردة طبقا للقوائم المالية في ٢٠٠٨/١٢/٣١م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
		بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
أ- شركة تابعة :							
الأفق للاستثمار و التنمية الصناعية	مصر	٢٧٣,٧٨١	٨٦,٠٧٩	١٠٣,٦٦٨	١,٩٦٨	٤١,٧٨٩	%٦٩,١
الإسماعيلية للصناعات الغذائية "الود يكو"	مصر	١٠٤,٣١٦	١٤,١٣١	٥٤,٤٤٢	١,٦٨٨	٦٢,٣١٩	%٦٧,٦
الإسلامية للتجارة الخارجية*	مصر	٢٧٩,٣٤٩	٢٥٩,٠٧٠	٣,٩٨٧	١٠٥	١	%٧٨,٨
الإسلامية للثروة الحيوانية	مصر	٢,٧٦٤	٢,٣٩١	٣,١٠٥	(٣٥٠)	١	%٨٥,٢
استاندارد للأحذية*	مصر	٦١,٥٣٩	٢٦,٧١٩	٤٣٢	(٣,٠٢٤)	١	%٩٤,٨
العالمية للاستيراد والتصدير*	مصر	١٢,٧٩٧	٤٦,١٢٧	١١	(٤٤)	١	%٥٠,٧
الخلود للتنمية العقارية والسياحية*	مصر	٥٠٨,٧٩٤	٩٥٤	-	(٧٠٧)	٢٦٦,٠٠٠	%٧٠,٠
صرافة بنك فيصل	مصر	٥,٣٥١	٨١	١٥١,٥٦٤	١٥٧	٤,٣٥٠	%٨٧,٠
يونايتد للصناعة والإدارة	مصر	-	-	-	-	١	%٩٤,٧
الاجمالي		١ ٢٤٨,٦٩١	٤٣٥,٥٥٢	٣١٧ ٢٠٩	(٢٠٧)	٣٧٤,٤٦٠	
ب- شركة شقيقة :							
الإسلامية لصناعة مواد التعليب " ايكوبك"*	مصر	١١٦ ٨٣٣	٤٠,٤٩٢	٦٦ ٩٠٨	١٠,٤٥٦	٨,٠٤٤	%٢٠,١
مصر لصناعة مواد التغليف " ايجيراب"*	مصر	١٧١,٦٢٤	٥٦,٤٠٨	١١٧,١٦٧	١٢ ٩٥٥	١٤,٥٥٠	%٣٦,٤
الإسلامية لاستثمار والتنمية	مصر	٣٢,٩٨٥	١٩,٩٢٢	٦٧٩	١٠	٢,٢٧٣	%٤٣,٨
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية	مصر	٤٣,٥٧٨	٣٢,٣٨٨	٢٠,٢٠٧	١٠٧	٥,٠٨٢	%٤٤,٤
الإسلامية للمنظفات الصناعية*	مصر	٧,٢٦٥	٣٠,٦٤٣	٧,٤٢٤	(٤٤١)	١	%٤١,٧٥
الجيرة للبويات و الصناعات الكيماوية	مصر	١٣,٢١٠	٢,٩٥٨	٢,٥٩٢	١١١	٣,٦١٦	%٤٨,٦
مستشفى مصر الدولي**	مصر	١٢٣,٣٤٧	٥٢,٠٨٠	٥٦,٠٧٣	٣,٠٢١	١٨,٥٨٧	%٢٤,٢
القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك "*	مصر	٢٨٨,١٩٩	٨٢,٨٠٣	١٩٨,٠٢٥	٢٧,٣٣٤	٣١,٣٤٠	%٢٥,١
العربية لأعمال التطهير " أراديس "*	مصر	-	-	-	-	٢٠٩	%٤٠,٠
استثمارات القابضة - البهامس	مصر	-	-	-	-	١	%٢٤,١
الإسلامية لإنتاج الأرضيات*	مصر	-	-	-	-	٢,٠٢٠	%٢٠,٠
الاجمالي		٧٩٧,٠٤١	٣١٧,٦٩٤	٤٦٩,٠٧٥	٥٣,٥٥٣	٨٥,٧٢٣	
إجمالي ١ + ب		٢,٠٤٥,٧٣٢	٧٥٣,٢٤٦	٧٨٦,٢٨٤	٥٣,٣٤٦	٤٦٠,١٨٣	

*البيانات الواردة طبقا للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م
** البيانات الواردة طبقا للقوائم المالية في ٢٠٠٨/١٢/٣١م

١٩/د- أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
أرباح (خسائر)بيع اصول مالية متاحة للبيع *	١٥٤,٩٩٨	٣٦,٧٢١
أرباح (خسائر)بيع أسهم في شركات تابعة وشقيقة *	٤٦,٨٩٦	-
(خسائر) اضمحلال أسهم فى شركات تابعة وشقيقة	(٨,٧٤٠)	-
(خسائر) اضمحلال اصول مالية متاحة للبيع	(٣٨٢,٠١٩)	(٢٤,٢٤٩)
الأجمالى	(١٨٨,٨٦٥)	١٢,٤٧٢

* يتضمن بند أرباح (خسائر)استثمارات مالية بقائمة الدخل مبلغ ١٥٦٦٩٢ ألف جم يمثل أرباح بيع مجموعة من الاستثمارات التابعة والشقيقة والمتاحة للبيع والبالغة تكلفتها الدفترية مبلغ ٢٥٤٣٠٩ ألف جم لشركة فيصل للاستثمارات المالية (إحدى الشركات التابعة للبنك).

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد أول العام	(٦,١٢٣)	-
(عبء) رد الاضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار	٢٩	(٦,١٢٣)
الأجمالى	(٦,٠٩٤)	(٦,١٢٣)

٢٠ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الإيرادات المستحقة	٣١٨,٨٢٤	٨١,٠٧٦
المصروفات المقدمة	٥,٠٤٦	٥,١١٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١١,٤٣٣	٩,٨٧٢
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال)	١٠,٦٤٧	-
التأمينات والعهد	١١,٦٤١	١١,٥٢٧
أخرى	٢٢,٣٤٠	٦٧,٩٨٣
القرض الحسن	١٥٨	١٧٦
مشروعات تحت التنفيذ	٧٢,٦٣٠	٤٣,٥٦٠
وحدات معده للبيع	١٨٨,٧٦٠	١٩٧,٣٥٦
مسدد تحت حساب الضرائب	٥٩,٥٢٢	٥٩,٥٢٢
الأجمالى	٧٠١,٠٠١	٤٧٦,١٨٤

٢١ - أصول ثابتة

	أراضى ومبانى بالألف جنيه مصرى	تحسينات أصول مستأجرة بالألف جنيه مصرى	آلات ومعدات بالألف جنيه مصرى	أخرى بالألف جنيه مصرى	الإجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠٠٩/١/١					
التكلفة	٤٧١,٧٥٧	-	٢٥,٢٤٩	٦٦,٩٥٨	٥٦٣,٩٦٤
مجمع الإهلاك	(٤٥,٠٧٥)	-	(٢٠,٥٩٠)	(٤٥,٢٥٤)	(١١٠,٩١٩)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٠٩/١/١	٤٢٦,٩٨٢	-	٤,٦٥٩	٢١,٧٠٤	٤٥٣,٠٤٥
إضافات	٤١,٤٩٩	٣١٠	٤,٢٩٧	٨,١٣٨	٥٤,٢٤٤
إستبعادات	(١٦,٦١٠)	-	-	(٦٧)	(١٦,٦٧٧)
تكلفة إهلاك	(١,٧٨٦)	(٢٢)	(٩٠٨)	(٧,١٤٧)	(١٤,٨٦٣)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٠٩/١٢/٣١	٤٤٤,٧٨٥	٢٨٨	٨,٠٤٨	٢٢,٦٢٨	٤٧٥,٧٤٩
الرصيد فى ٢٠٠٩/١/١					
التكلفة	٤٩٦,٦٤٦	٣١٠	٢٩ ٥٤٦	٧٥,٠٢٩	٦٠١,٥٣١
مجمع الإهلاك	(٥١,٨٦١)	(٢٢)	(٢١,٤٩٨)	(٥٢,٤٠١)	(١٢٥,٧٨٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٠٩/١٢/٣١	٤٤٤,٧٨٥	٢٨٨	٨,٠٤٨	٢٢,٦٢٨	٤٧٥,٧٤٩
رصيد العام المالي الحالي					
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٠/١/١	٤٤٤,٧٨٥	٢٨٨	٨,٠٤٨	٢٢,٦٢٨	٤٧٥,٧٤٩
إضافات	٥,٦٥٠	٢٣	٢,٠٢٤	٧,١٥٤	١٤,٨٤٩
استبعادات	-	-	-	-	-
تكلفة إهلاك	(٧,٤٣٢)	(٧١)	(١,١٣٥)	(٧,٨٤٧)	(١٦,٤٩٠)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٠/١٢/٣١	٤٤٣,٠٠٣	٢٣٥	٨,٩٣٥	٢١,٩٣٥	٤٧٤,١٠٨
الرصيد فى ٢٠١٠/١٢/٣١					
التكلفة	٥٠٢,٢٩٩	٣٣٣	٣١,٥٦٨	٨٢,١٨٣	٦١٦,٣٨٠
مجمع الإهلاك	(٥٩,٢٩٦)	(٩٨)	(٢٢,٦٣٣)	(٦٠,٢٤٨)	(١٤٢,٢٧٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٠/١٢/٣١	٤٤٣,٠٠٣	٢٣٥	٨,٩٣٥	٢١,٩٣٥	٤٧٤,١٠٨

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
حسابات جارية	٥١,٦١٠	٥٢,٨١٦
ودائع	٣٣,١٥٧	٥٠,٨٣٣
الأجمالى	٨٤,٧٦٧	١٠٣,٦٤٩
بنوك مركزية	٣٥٩	١٩٢
بنوك خارجية	٨٤,٤٠٨	١٠٣,٤٥٧
الأجمالى	٨٤,٧٦٧	١٠٣,٦٤٩
أرصدة بدون عائد	٥١,٦١٠	٥٢,٨١٦
أرصدة ذات عائد متغير	٣٣,١٥٧	٥٠,٨٣٣
أرصده ذات عائد ثابت	-	-
الأجمالى	٨٤,٧٦٧	١٠٣,٦٤٩
أرصدة متداولة	٨٤,٧٦٧	١٠٣,٦٤٩
أرصدة غير متداولة	-	-
الأجمالى	٨٤,٧٦٧	١٠٣,٦٤٩

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
حسابات تحت الطلب	٥٤٤,٥٧٩	٥٠٥,٩١٢
حسابات لأجل وبإخطار	٢٠,٧٢٩,٩٨٦	١٨,٠٧٢,١٠٩
شهادات ادخار	٧,٤٥٤,٧٧٧	٦,٨٠٣,٥٨٥
أخرى	٧٨,٨٢١	٧٤,٥٨٩
الاجمالى	٢٨,٨٠٨,١٦٣	٢٥,٤٥٦,١٩٥
حسابات مؤسسات	١,١٨٢,٦٢٩	١,٠٤٥,٠٢٤
حسابات أفراد	٢٧,٦٢٥,٥٣٤	٢٤,٤١١,١٧١
الاجمالى	٢٨,٨٠٨,١٦٣	٢٥,٤٥٦,١٩٥
أرصدة بدون عائد	٦٢٣,٤٠٠	٥٨٠,٥٠١
أرصدة ذات عائد متغير	٢٨,١٨٤,٧٦٣	٢٤,٨٧٥,٦٩٤
الاجمالى	٢٨,٨٠٨,١٦٣	٢٥,٤٥٦,١٩٥
أرصدة متداولة	٢٨,٨٠٨,١٦٣	٢٥,٤٥٦,١٩٥
أرصدة غير متداولة	-	-
الاجمالى	٢٨,٨٠٨,١٦٣	٢٥,٤٥٦,١٩٥

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٥,٠٨١ ألف جنيه مصري مقابل ١١,٢٦١ألف جنيه مصري فى تاريخ المقارنة تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هى تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٤٨٧,٦٤٦	٣٨٦,٧٣٧
مصروفات مستحقة	١,٢٨٠	١,٤٤٣
الزكاة المستحقة شرعا	٢,٧٦٨	٦,٤٩٤
أرصدة دائنة متنوعة	١٠١,٢٦٥	١١٨,٥٤٧
الاجمالى	**٥٩٢,٩٥٩**	٥١٣,٢٢١

٢٥ - مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٢٣,٥٢٦	١,٦١٤
فروق تقييم عملات أجنبية	٦١	(٥)
المستخدم خلال العام	-	-
مخصص التزامات عرضية	-	٤,٩٢٥
مخصصات انتفى الغرض منها	(١٧,٠١٣)	-
مخصص ضرائب	-	١٦,٩٩٢
الرصيد في آخر العام	٦,٥٧٤	٢٣,٥٢٦

٢٦ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ١,٠٥٩,٣٥٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م قيمة أسمية ٥ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالالف جنيه مصرى
الرصيد في أول العام	٥٩	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥
الرصيد في آخر العام	٥٩	١,٠٥٩,٣٥٥	١,٠٥٩,٣٥٥

٢٧ - الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
*** احتياطيات**		
احتياطي المخاطر البنكية العام	٨٤.٥٩٨	١.٥٥٠
احتياطي قانوني(عام)	١٤٧.٢٢٦	١٣٤،٨٩٣
احتياطي خاص	٣٣.٦٦١	٣٣.٦٦١
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	٥٠٩.٠٦٤	١٨٤.٠٧٣
احتياطي رأسمالي	١.٧٠٧	١.٢٤٧
إجمالي الاحتياطيات في أخر العام	٧٧٦.٢٥٦	٣٥٥.٤٢٤

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد في ٢٠١٠/١/١م	١.٥٥٠	-
المحول الى إحتياطي المخاطر البنكية خلال العام	٨٣.٠٤٨	١.٥٥٠
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١م	٨٤.٥٩٨	١.٥٥٠

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد في ٢٠١٠/١/١م	١٣٦.١٤٠	١٢٦.٤٩٤
محول من الأرباح إلي احتياطي قانوني(عام)	١٢.٣٣٣	٨.٣٩٩
محول من الأرباح إلي احتياطي رأسمالي	٤٦٠	١.٢٤٧
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١م	١٤٨.٩٣٣	١٣٦.١٤٠

ج - احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد في ٢٠١٠/١/١م	١٨٤.٠٧٣	١٠٨.٨٧١
أرباح التغير في القيمة العادلة	٣٢٤.٩٩١	٧٥.٢٠٢
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١م	٥٠٩.٠٦٤	١٨٤.٠٧٣

د- صافي أرباح العام و الأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد في ٢٠١٠/١/١م	٧١,٠٠٠	٧١,٠٠٠
المحول الى الأرباح المحتجزة خلال العام	٢٣١	-
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١م	٧١,٢٣١	٧١,٠٠٠
صافي أرباح العام قبل التحويل الى احتياطى المخاطر البنكية العام	٣٣٧,٨٤٧	١٢٥,٥٧٠
المحول إلى احتياطى المخاطر البنكية العام	(٨٣,٠٤٨)	(١,٥٥٠)
صافي أرباح العام	٢٥٤,٧٩٩	١٢٤,٠٢٠
صافي أرباح العام و الأرباح المحتجزة	٣٢٦,٠٣٠	١٩٥,٠٢٠

٢٨ - **النقدية وما في حكمها**

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	٢,٩٥٣,٧٤٦	٣,١٨٧,٨٠١
أرصدة لدى البنوك	٥,٩٦٤,٩٩٨	١٠,٢٥٥,٢٧٩
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي الالزامى	(٢,٧٥٧,٥٨٢)	(٢,٩٦٩,٨٢٦)
	٦,١٦١,١٦٢	١٠,٤٧٣ ٢٥٤

٢٩ - **التزامات عرضية وارتباطات**

أ - **مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك فى٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

ب - **ارتباطات رأسمالية**

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٥,٤٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ممثلة في أ.م.متاحة للبيع فى شركات تابعة وشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - **ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار**

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
ارتباطات عن توظيفات	٧٢,٦٨٤	٢٢,٥٤٥
الأوراق المقبولة	٧,٨٤٦	١٣,٨٢٧
خطابات ضمان	٨٧,٨٣٥	١٢٣,٧٨٥
اعتمادات مستندية استيراد	٧,٢٧٨	٣٦,١٠٢
اعتمادات مستنديه تصدير	١١,٠٦٤	٧,٥٩٤
الإجمالي	١٨٦,٧٠٧	٢٠٣,٨٥٣

٣٠- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية العام المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء				
أول السنة المالية	٣,٢٤١	٣,٣٠٥	٥٠٩,٢٦٤	٥٥٦,٤٦٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال السنة المالية	٣,٣١٧	١,٠٢٩	٤٥,٧٠٦	-
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال السنة المالية	(٣,٧١٢)	(١,٠٩٣)	(١٠٧,١٩٣)	(٤٧,١٩٨)
أخر السنة المالية	٢,٨٤٦	٣,٢٤١	٤٤٧,٧٧٧	٥٠٩,٢٦٤
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	٣٩٨	٤٦٨	٧١,٦٤٥	٨٦,٠٦٥

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال عام ٢٠١٠م البالغة ٣,٣١٧ ألف جنيه مصري (مقابل ١,٠٢٩ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة) تسدد شهري / ربع سنوي بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة) .

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

	شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
المستحق للعملاء		
الودائع في أول السنة المالية	٤,١٣٤	٣,٢٨٤
الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية	١٩	٨٥٠
الودائع المستردة خلال السنة المالية	-	-
الودائع في أخر السنة المالية	٤,١٥٣	٤,١٣٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	-

ج- معاملات مع أطراف ذوى علاقة :-

يتضمن بند أرباح (خسائر)استثمارات مالية بقائمة الدخل مبلغ ١٥٥٦٢٥ ألف جم يمثل أرباح بيع مجموعة من الاستثمارات التابعة والشقيقة والمتاحة للبيع والبالغة تكلفتها الدفترية مبلغ ٢٥٤٣٠٩ ألف جم لشركة فيصل للاستثمارات المالية (إحدى الشركات التابعة للبنك).

د - **صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري والنمو الرأسمالي)**

- **صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري)**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانيه ١٨,٤١١,٩٣١ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١١٣.٣٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٠٠٩٣٩٠ وثيقة .

- **صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (النمو الرأسمالي)**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع **البنك التجارى الدولي** بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيش مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٤٥٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٤,١٨٥,٩٦٢ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢,٧٤٠,٩٥٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٦٠.٩١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٦٠٩٠٩ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٤٩٥,٢٥١ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٠/١٢/٣١م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣١ - الأحداث اللاحقة

تعرضت جمهورية مصر العربية لأحداث جوهرية غير طبيعية أثرت تأثيراً ملموساً على الاقتصاد المصري بصفة عامة وعلى الاستثمارات المالية ومخاطر تغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية بصفة خاصة اعتباراً من ٢٥ يناير ٢٠١١

هذا وإن كانت هذه الأحداث لم تؤثر على المركز المالي للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن العام المنتهي في هذا التاريخ ، فإنها قد تؤثر على القوائم المالية للفترات المالية المستقبلية. وإن كان من الصعب تحديد مقدار هذا التأثير في الوقت الحالي ، فإن هذا التأثير سوف يظهر في القوائم المالية المستقبلية ويختلف حجم التأثير وفقاً للمدى المتوقع والفترة الزمنية التى ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وتأثيرها .

٣٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب و تعديل بعض البنود في قائمة الدخل والميزانية بأثر رجعي في ضوء قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

د. حازم أحمد ياسين
المحاسبون المصريون

عماد حافظ راغب
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك فيصل الاسلامى المصري

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الاسلامى المصري (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما فى ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الاسلامي المصري (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

كما هو موضح بإيضاح ١٩ ج ، لدى البنك استثمارات في شركات تابعة وبالتالي فإن القوائم المالية المستقلة المرفقة لا تعتبر قوائم مالية مجمعة ولا تمثل المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذا أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ.

القاهرة في: ١٣ فبراير ٢٠١١ م

مراقبا الحسابات

د حازم أحمد يونس
١٢ شارع [illegible]

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م رقم (٤١٨٦)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)
المحاسبون المصريون

عماد حافظ راغب

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م رقم (٣٦٧٨)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E &Y

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك
عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر سنة ٢٠١٠م
الموافق ٢٥ محرم ١٤٣٢هـ

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين وعلى آله وأصحابه ومن اهتدى بهديه إلى يوم الدين.. وبعد.

ففى يوم الأحد ١٠ من ربيع الأول ١٤٣٢هـ الموافق ١٣ فبراير ٢٠١١م اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية بمقرها بالمركز الرئيسى لبنك فيصل الإسلامى المصرى (١٤٩ شارع التحرير – ميدان الجلاء – الدقى – الجيزة – القاهرة الكبرى) برئاسة فضيلة الأستاذ الدكتور نصر فريد محمد واصل – رئيس هيئة الرقابة الشرعية – وذلك للنظر فى الميزانية وقائمة الدخل للبنك عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م الموافق ٢٥ محرم ١٤٣٢هـ والمعتمدة من مجلس الإدارة للبنك بجلسته بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١١م. وقد تدارست الهيئة هذه الميزانية وقائمة الدخل للبنك مع أصحاب الاختصاص المالى والإدارى والاستثمارى وذلك على النحو المبين بمحضر الجلسة.

هذا وفى ضوء المناقشات والاستفسارات حول الميزانية وقائمة الدخل ومراجعة ذلك كله مع ممثلى البنك المختصين تبين أن بنك فيصل الإسلامى المصرى يؤدى رسالته بكفاءة تامة وأمانة فى إدارة الأموال وما يتعلق بها من نشاط مصرفى واستثمارى هو فى إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، وقد فوضت الهيئة الموقرة فضيلة رئيسها فى كتابة التقرير الذى يقدم إلى السادة أعضاء الجمعية العامة للبنك.

لذلك

نرى أن ما قام به بنك فيصل الإسلامى المصرى من أعمال مالية واستثمارية وخدمات مصرفية واجتماعية والزكاة مورداً ومصرفاً طوال العام المالى المشار إليه فى هذا التقرير هو فى إطار أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء وعلى ضوء ما أصدرته هيئة الرقابة الشرعية من فتاوى وأحكام.

هذا والحمد لله الذى هدانا إلى الحق وإلى الطريق المستقيم وما كنا لنهتدى لولا أن هدانا الله. وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين.

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الدكتور نصر فريد محمد واصل

عضو مجمع البحوث الإسلامية بمصر
والمجمع الفقهى لرابطة العالم الإسلامى بمكة المكرمة
والمفتى الأسبق للديار المصرية

تحريراً فى : ١٠ ربيع الأول ١٤٣٢هـ
١٣ فبراير ٢٠١١م

صندوق الـزكـاة

يعتبر النشاط الذي يقوم به صندوق الزكاة في مجال تحقيق التكافل الاجتماعي من أهم الملامح التي تميز نشاط البنك عن العديد من المؤسسات الشبيهة وذلك منذ إنشائه حيث أن الربط بين النشاطين الاقتصادي والاجتماعي له أثار إيجابية فعالة في تحقيق مسيرة التنمية .

وبالنظر الي حجم أعمال الصندوق خلال عام التقرير نجد أن موارده بلغت ١٧,٨ مليون جنيه مصري بخلاف رصيد أول المدة البالغ نحو ١,٥ مليون جنيه مصري وذلك مقابـــل ٣٨٧ ألف جنيه مصري عام ١٤٠١هـ وليبلغ حجم الموارد المجمعة للصندوق حتي نهاية عام ٢٠١٠ م نحو ١٧٧ مليون جم منها ٤٢,٩ مليون جنيه مصري تمثل الزكاة المستحقة شرعا علي أموال البنك والباقي زكاة من أصحاب حسابات الاستثمار ومن الأفراد فضلا عن الهبات والتبرعات وعائد الحسابات الخيرية واخرى ولقد وجهت هذه الموارد الي المستحقين من الافراد والأسر ورعاية طلاب العلم في صورة نقدية وعينية أو من خلال إنشاء المساكن الطلابية في المدن الجامعية في عدة محافظات وفي مدينة البعوث الإسلامية كما شمل الإنفاق أيضا عمارة المساجد والجمعيات الخيرية التى تقوم على رعاية بعض الطوائف الفقيرة وتزويد المستشفيات الحكومية والمستوصفات الطبية في الأحياء الشعبية بالأجهزة الطبية في جميع المحافظات هذا بالإضافة الي مسابقات القران الكريم ودار رعاية الطفل اليتيم هذا وقد بلغ ما تم صرفه بالفعل ١٦١٢٦ الف جنيه مصري توزع كالتالي : -

أوجه الإنفاق	أفراد	طلاب	مساجد وكتاتيب	هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهرة	مسابقات القران الكريم	المحول لحساب الاستثمار الخيرى	مصاريف إدارية وعمومية	فصول لازمه للتشغيل	الإجمالي
المبالغ بالألف جنيه	١١٦٥٧	٢٣٧	٨٢	٢٥٥٩	١٥٧	١٠٠	١٣٢٣	١١	١٦١٢٦

هذا وجدير بالذكر انه للثقة الكبيرة في صندوق الزكاة بالبنك فقد أودع أهل البر والخير مبالغ في حسابات خيرية مجمدة بلغت في نهاية عام ٢٠١٠ نحو ٨٠ مليون جنيه مصري تصرف عوائدها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير .

ومن أهم أنشطة الصندوق انه قام بإنشاء دار رعاية للأيتام بالمقطم علي مساحة ٢٢٠٠م٢ تتسع لعدد ١٦٠طفل وخصص لها حساب رقم ٢٦٢٥٠٠ ببنك فيصل الإسلامي المصري فرع القاهرة

بنك فيصل الإسلامي المصري

(شركة مساهمة مصرية)

صندوق الزكاة

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م الموافق ٢٥ محرم ١٤٣٢هـ

البيان	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ جنيه مصرى
الأصول :			
نقدية وأرصدة بالبنك		٣٢١٤٠٧٢	١٤٨٠٨٦١
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الأهلاك)		٥١٥٣١٤٢	٥٣٢١٦٠٥
حساب الاستثمار الخيرى	(١)	٨٠٤١٣٤٦١	٧٥١٥١٤٨٨
الاسكان الطلابى الخيرى	(٢)	٢١٠٣٨١٠	٢١٠٣٨١٠
اجمالى الأصول		٩٠٨٨٤٤٨٥	٨٤٠٥٧٧٦٤
الخصوم :			
حقوق مستحقى الزكاة	(٣)	٨٣٦٧٢١٤	٦٨٠٢٤٦٦
مقابل حساب الاستثمار الخيرى		٨٠٤١٣٤٦١	٧٥١٥١٤٨٨
مقابل الاسكان الطلابى الخيرى		٢١٠٣٨١٠	٢١٠٣٨١٠
اجمالى الخصوم		٩٠٨٨٤٤٨٥	٨٤٠٥٧٧٦٤

بنك فيصل الإسلامي المصري

(شركة مساهمة مصرية)

صنـدوق الـزكـاة

المـوارد والمصـارف

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م الموافق ٢٥ محرم ١٤٣٢ هـ

البيـــــان	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الموارد :		
نقدية وأرصدة بالبنـــك	١٤٨٠٨٦١	١٩٢١٨٩٨
زكوات محصلة :		
زكاة راس مال البنـــك	٦٤٩٣٨٣٦	١٧٧٢٥٥٥
زكوات محصلة من أصحاب حسابات الاستثمار	٨٥٦٦٧٤٧	٧٠٣١٩٦٠
زكوات محصلة من الأفراد	٨٧٤٣١٣	٦٥٥٨٩٩
عائد حساب الصندوق	٥٤٠٣٣	٦٢٤٦
عوائد حسابات استثمار خيرية	١٨٣٦٤٧٤	١٦٥٠٠٢٥
ايرادات متنوعة	٣٤٠٥٩	١٨٤٤٦٨
ايراد لصالح حساب استثمار خيرى	—	١٠٠٠٠٠
اجمالى الموارد	١٩٣٤٠٣٢٣	١٣٣٢٣٠٥١
المصارف :		
افـراد	١١٦٥٦٥٦١	٩٠٣٦٨٢٤
طلاب	٢٣٧٣٥٩	٣٤٣٩٨٩
مساجد	٨٢١٥٠	١٧٣٨٠٣
هيئات طبية وجمعيات خيرية مشهرة	٢٥٥٩٠٣٨	٨٩٤٤٥٧
مسابقات حفظ القرآن الكريم	١٥٧٣٧٠	١٩٨١٣٤
مصاريف مركز التدريب	—	٢٨١٠٧
المحول لحساب استثمار خيرى	١٠٠٠٠٠	—
أصول لازمة للتشغيل	١٠٩٠٠	٣٦٤٩١
مصاريف ادارية وعمومية	١٣٢٢٨٧٣	١١٢٢٣٨٥
عهد تحت التسوية	—	٨٠٠٠
رصيد آخر المدة	٣٢١٤٠٧٢	١٤٨٠٨٦١
اجمالى المصارف	١٩٣٤٠٣٢٣	١٣٣٢٣٠٥١

صندوق الزكاة ببنك فيصل الإسلامي المصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠

---

١. تمثل حسابات الاستثمار الخيري(الصدقة الجارية) والبالغة (٨٠٤١٣٤٦١) جنيه مصري تصرف عوائدها في المصارف الشرعية للزكاة وأعمال البر والخير.

٢. يمثل الإسكان الطلابي الخيري والبالغ قيمته (٢١٠٣٨١٠) المباني والتجهيزات بكل من محافظات (القاهرة ، أسيوط ، المنوفية ، سوهاج ، المنصورة) والتي سلمت لإدارة الجامعات بتلك المحافظات لإدارتها .

٣. تمثل حقوق مستحقي الزكاة والبالغة (٨٣٦٧٢١٤) جنية مصري الأرصدة النقدية وارض ومباني وتجهيزات إدارة الزكاة بالزيتون (القاهرة) والسيارات والأثاث وهي أصول لازمة لإنجاز أعماله وكذلك ارض ومباني دار رعاية الطفل اليتيم بالمقطم.

٤. لأغراض إعداد الميزانية تم معادلة الأرصدة بالعملات الأجنبية بالجنية المصري علي أساس أسعار الصرف المعلنة بالبنك المركزي في نطاق السوق الحرة للنقد الأجنبي في تاريخ إعداد القوائم المالية للصندوق.

د . حازم ياسين
محاسب قانونى

عماد حافظ راغب
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

تقرير مراقبى الحسابات

الى السادة / مساهمى بنك فيصل الاسلامى المصرى

راجعنا القوائم المالية لصندوق الزكاة ببنك فيصل الاسلامى المصرى المتمثلة فى الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وكذا حساب الموارد والمصارف عن السنة المنتهية فى ذلك التاريخ ، وهذه القوائم المالية مسئولية الإدارة ، وتنحصر مسئوليتنا فى ابداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها .

وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وفى ضوء أحكام القوانين والتعليمات المحلية السارية ، وتتطلب معايير المراجعة المصرية تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية لا تحتوى على أخطاء مؤثرة ، وتتضمن أعمال المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للقيم والايضاحات الواردة بالقوائم المالية ، كما تتضمن أعمال المراجعة أيضا تقييما للسياسات والقواعد المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة ، وكذلك سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية . وقد حصلنا من الإدارة على البيانات والايضاحات التى رأيناها لازمة لأغراض المراجعة ، ونرى أن ما قمنا به من أعمال المراجعة يعد أساساً مناسباً لابداء رأينا على هذه القوائم المالية .

يمسك الصندوق حسابات منتظمة تضمنت كل ما جاء بالمادة (٥٩) من النظام الأساسى للبنك واللائحة العامة لصندوق الزكاة والميزانية وحساب الموارد والمصارف متفقان مع ما هو مسجل بتلك الحسابات . البيانات المالية الواردة بتقرير لجنة الصندوق متفقة مع ما هو وارد بدفاتر وسجلات الصندوق فى الحدود التى تثبت بها عادة مثل تلك البيانات بالدفاتر المالية .

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار اليها عاليه مع الايضاحات المتممة لها تعبر بوضوح عن المركز المالى للصندوق فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وأن حساب الموارد والمصارف يعطى صورة واضحة عن نتيجة نشاط الصندوق عن السنة المنتهية فى ذلك التاريخ .

القاهرة فى: ١٣ فبراير ٢٠١١ م

مراقبا الحسابات

د حازم احمد ياسين
محاسب قانوني
١٢ شارع [illegible]
د. حازم احمد ياسين

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م رقم (٤١٨٦)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)
المحاسبون المصريون

عماد حافظ راغب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
س. م. م رقم (٣٦٧٨)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E &Y

المركز الرئيسى وفـــرع القـاهـرة

العنوان : ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة

تليفون : ٢٧٨٦٨٩٣٩ – ٢٧٨٦٨٧٢٣ – ٢٧٨٦٨٧٢٤ فاكس : ٢٧٨٦٦٧٤٤

الرمز البريدى : ١١٥١١ – ص . ب : ٢٤٤٦ ، ٢٨٣ سويفت FIEG EG CX CAI

فرع الجيزة العنوان : ١٤٩ شارع التحرير – ميدان الجلاء – الدقى

ت : ٣٧٦٢١٢٨٥ – ٣٧٦٢١٢٨٦ – ٣٧٦٢١٢٨٧ – ٣٧٦٢١٢٨٨ – ٣٧٦٢١٢٨٩

فاكس : ٣٧٦٢١٢٨١ تلكس : ٩٣٨٧٨ – ٢٠٩٥٢ F.BANK . UN

العنوان البرقى : فيصل بنك – القاهرة – ص . ب : ٢٨٣ الرمز البريدى ١٢٣١١

سويفت FIEG EG CX MAI - FIEG EG CX

Wep site : www.FAISALBANK.COM.EG

فـروع القـاهـرة الكـبرى

فـــرع الأزهـــر	فـــرع غمـــرة	فـــرع الدقـــى
١٠٦ شارع جوهر القائد – ميدان الأزهر – القاهرة ت : ٢٥٩١١٢٨٠ – ٢٥٩٣٤٢٦٣ فاكس . ٢٥٩٣٢٥٠٥ ص.ب ٢٠ الرمز البريدى : ١١١١١ SWIFT FIEG EG CX AZH	١٤ (أ) شارع السبع – الظاهر – القاهرة ت : ٢٥٩٠٤٧٥٦ – ٢٥٩٠٤٧٩٤ فاكس ٢٥٩٠٤٨٢٨ ص.ب ٨ الرمز البريدى : ١١٢٧١ SWIFT FIEG EG CX GHM	٩ ش عادل حسين رستم (السرايا سابقاً) – الدقى ت : ٣٣٣٧٥١٥٢ (مدير الفرع) – ٣٣٣٦٩٥٨٣ ٣٣٣٨٤٥٧٦–٣٣٣٧٦٩٥٧–٣٧٦٢٩٥١٦–٣٧٦٠٥٧٣٣ ص.ب ٥٧ الرمز البريدى : ١٢٤١١ SWIFT FIEG EG CX DOK
فـــرع مصر الجديدة	**فـــرع مدينـة نصـر**	**فـــرع السيدة زينب**
٤ ش الأثرى محمد بن نافع (خلف مستشفى القاهرة التخصصى) روكسى – مصر الجديدة – القاهرة ت : ٢٢٥٦٥٤٨٥ – ٢٢٥٦٥٤٨٦ – ٢٢٥٦٥٤٨٧ فاكس . ٢٢٥٦٥٤٨٨ ص.ب ٥٩٦٢ الرمز البريدى: ١١٣٤١ SWIFT FIEG EG CX HEL	١٥ شارع أحمد قاسم جوده المتفرع من شارع عباس العقاد – القاهرة ت : ٢٤٠٢٩٥٤٨ – ٢٤٠٢٩٤٧٢ – ٢٤٠٢٣٩٤٦ فاكس : ٢٤٠٢٣٥٩٦ الرمز البريدى : ٨٢٠٢ SWIFT FIEG EG CX NSR	٣٨ ش عبدالمجيد اللبان – السيدة زينب – القاهرة ت : ٢٥٣٢٣٥٦٨ – ٢٥٣٢٨٤٥٨ فاكس : ٢٥٣٢٢٦٨٢ - الرمز البريدى : ١١٥٢١ SWIFT FIEG EG CX ZNB
فـــرع زيـزنـيـــا	**فـــرع ٦ أكتوبر**	**فـــرع العبـــور**
القاهرة الجديدة – منطقة زيزنيا ت . ٢٩٢٠٠٩٤٩	٣٨ ، ٣٩ المحور المركزى – مدينة ٦ أكتوبر ت : ٣٨٣٠٨٧١٦ – ٣٨٣٠٨٧١٧ ٣٨٣٠٨٧٢٠ – فاكس : ٣٨٣٠٨٧٢١ ص.ب ٢٨ الرمز البريدى ١٢٥٩٦ SWIFT FIEG EG CX OCT	مدينة العبور – جولف سيتى سور نادى ميلان A.C محل ٨ ، ٩ (سور النادى الرياضى) ت : ٤٦١٠٢٤٠٩ (مدير الفرع) ٤٩٢١٠٨٩٠–٤٩٢١٠٨٩١ – ٤٩٢١٠٨٩٢–٤٩٢١٠٨٩٣

فـــروع الـوجـــه البحـــرى

فـــرع بنهـا	فـــرع طنـطـا	فـــرع المحلـة الكـــبرى
شارع البحر – مبنى نقابة التطبيقيين بنها – القليوبية ت : ٣٢٦٧٢٤٩ – ٣٢٥٧٨٦١ فاكس : ٣٢٥٤٧٠٢ - الرمز البريدى : ١٣٥١١ SWIFT FIEG EG CX BNH	٢ ش محمد سعيد باشا – ناصية ش الجلاء ميدان الجمهورية ت : ٣٢٨٧٩٨٢ – ٣٢٨٧٩٨٣ – ٣٢٨٧٩٨٥ فاكس : ٣٢٨٧٩٨٦ الرمز البريدى : ٣١١١١ SWIFT FIEG EG CX TAN	شارع الجيش – عمارة الأوقاف – المحلة الكبرى – الغربية ت : ٢٢٣٩٢٧٤ – ٢٢٣٧٧٠٨ – ٢٢٣١٧٠٨ فاكس : ٢٢٤٦٨١٧ الرمز البريدى : ٣١٩١١ SWIFT FIEG EG CX MHL
فـــرع الزقـازيـق	**فـــرع المنصـــورة**	**فـــرع دمنهـــور**
ميدان المنتزه – عمارة العقادين – الزقازيق ت : ٢٣٠٨٥٠٩ – ٢٣٠٨٥٠٧ – ٢٣١٤٦٣٠ فاكس : ٢٣١٤٦٢٨ الرمز البريدى : ٤٣٥ SWIFT FIEG EG CX ZAG	شارع طلعت حرب – المنصورة توريل – المنصورة ت : ٢٣١٩٩٦٥ – ٢٣١٨٧٩٢ فاكس : ٢٣١٥٦٣٥ الرمز البريدى : ٣٥١١١ SWIFT FIEG EG CX MNS	شارع الشيخ محمد عبد الكريم دمنهور – البحيرة ت : ٣٣١١٨٨٨ – ٣٣١٠٠٩٩ – ٣٣١١١٩٩ فاكس : ٣٣١٤٠٠٠ – ص.ب ٢٢١١١ SWIFT FIEG EG CX DMN
فـــرع دمـيـــاط الجديدة		
دمياط الجديدة – المنطقة المركزية – الشارع الرئيسى ت : ٢٤١٠٢٠٠ – ٢٤١٠٢٠١ – ٢٤١٠٢٠٢ فاكس : ٢٤١٠٢٠٣ – الرمز البريدى : ٣٤٥١٧ SWIFT FIEG EG CX DOM		

تابع فروع البنك

منطقة الإسكندرية

فرع الأسكندرية	فرع مصطفى كامل - الأسكندرية
٧ شارع فيكتور باسيلي – الأزاريطة – الأسكندرية ت : ٤٨٧٥٤٩٠ – ٤٨٧٨٦١٨ – ٤٨٥٦٣٤١ فاكس : ٤٨٦١٦٥٣ ص.ب ١٢١٥ الرمز البريدي ٢١٤٣١ SWIFT FIEG EG CX ALX	رقم ٣٩٢ ، ٣٩٤ أبراج الأشراف – طريق الحرية مع أحمد شوقي – مصطفى كامل – الإسكندرية ت : ٥٤٢٦٨٤٨ – ٥٤٦٦٠٣٩ – ٥٤٦٦٠٧٤ / ٠٣ فاكس ٠ ٥٤٦٦٠٧٥ ص.ب ١٨١ – الرمز البريدي ٢١٣٦١ SWIFT FIEG EG CX AX2

منطقة القنال

فرع السويس
٣ شارع الجلاء – السويس ت : ٣٣٣٤٣٤٥ – ٣٣٣٣٩٠٢ – فاكس : ٣٣٣٤٣٤٦ ص.ب ٧٩ الرمز البريدي ٤٣١١١ SWIFT FIEG EG CX USE

منطقة الوجه القبلي

فرع أسيوط	فرع سوهاج	فرع أسوان
شارع إمتداد يسرى راغب – أسيوط ت : ٢٣٤٣٣١٢ – ٢٣٤٣٣١٣ فاكس : ٢٣٣٣٧٣٩ ص.ب ١١٢ الرمز البريدي : ٧١٥١١ SWIFT FIEG EG CX ASU	شارع باجه – مبنى التطبيقيين – سوهاج ت ٠ ٢٣٢٤٧٩٢ – ٢٣٢٤٧٢١ – فاكس : ٢٣٢٤٧٩٥ الرمز البريدي ٠ ٨٢١١١ SWIFT FIEG EG CX SOH	عمارات الأوقاف – شارع أبو سنبل – مدينة أسوان ت : ٢٣٣٥٠٦١ – ٢٣٣٥٠٦٢ فاكس ٠ ٢٣٣٥٠٥٨ / ٠٩٧ SWIFT FIEG EG CX ASW

فروع تحت التأسيس

- الفيوم - المنيا
- الهرم - المعادى - شبرا
- دسوق بكفر الشيخ - العريش
- المنتزة - العجمى

د. حازم أحمد ياسين
المحاسبون المصريون

عماد حافظ راغب
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك فيصل الاسلامى المصري

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة **لبنك فيصل الاسلامى المصري** (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما فى ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية .

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل **لبنك فيصل الاسلامى المصري** (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما فى ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ – لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

كما هو موضح بإيضاح ١٩ ج ، لدى البنك استثمارات فى شركات تابعة وبالتالي فإن القوائم المالية المستقلة المرفقة لا تعتبر قوائم مالية مجمعة ولا تمثل المركز المالي المجمع للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذا أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ.

القاهرة في: ١٣ فبراير ٢٠١١ م

مراقبا الحسابات

د. حازم أحمد ياسين	عماد حافظ راغب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية	زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية	زميل جمعية الضرائب المصرية
س.م.م رقم (٤١٨٦)	س.م.م رقم (٣٦٧٨)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)	سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٢)
المحاسبون المصريون	المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ **بالألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بالألف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٤)	٢,٩٥٣,٧٤٦	٣.١٨٧.٨٠١
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٥.٩٦٤.٩٩٨	١٠.٢٥٥.٢٧٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٦)	٤٢٦,٣٢٩	٣٤٧.٨١١
مرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٧)	٤,١٧٢,٤٩١	٣.٥٨٣.٤٦١
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٨)	٣,٠٠٤,٨٣٥	٣.٣٠٦.١٧٢
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	(١٩/أ)	١٣.١٩٩.٤٨٩	٥.٥٩٣.٢٢٦
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٩/ب)	٢١,١٥٣	٢٠.٥٢٤
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(١٩/ج)	٧٣٥,٩٥٤	٤٦٠.١٨٣
أصول أخرى	(٢٠)	٧٠١.٠٠١	٤٧٦.١٨٤
أصول ثابتة	(٢١)	٤٧٤,١٠٨	٤٧٥.٧٤٩
إجمالي الأصول		٣١.٦٥٤.١٠٤	٢٧.٧٠٦.٣٩٠
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٨٤,٧٦٧	١٠٣.٦٤٩
الأوعية الادخارية وشهادات الأدخار	(٢٣)	٢٨,٨٠٨,١٦٣	٢٥.٤٥٦.١٩٥
التزامات أخرى	(٢٤)	٥٩٢,٩٥٩	٥١٣.٢٢١
مخصصات أخرى	(٢٥)	٦,٥٧٤	٢٣.٥٢٦
إجمالي الالتزامات		٢٩,٤٩٢,٤٦٣	٢٦.٠٩٦.٥٩١
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٦)	١,٠٥٩,٣٥٥	١.٠٥٩.٣٥٥
احتياطيات	(٢٧)	٧٧٦.٢٥٦	٣٥٥.٤٢٤
صافى أرباح العام والأرباح المحتجزة	(٢٧د)	٣٢٦,٠٣٠	١٩٥.٠٢٠
إجمالي حقوق الملكية		٢.١٦١.٦٤١	١.٦٠٩.٧٩٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٣١.٦٥٤.١٠٤	٢٧.٧٠٦.٣٩٠

رئيس مجلس الإدارة
محمد الفيصل آل سعود

المحافظ
عبد الحميد أبو موسى

مراقبا الحسابات
عماد حافظ راغب

د/ حازم أحمد ياسين

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

قائمة الدخل المستقلة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

	إيضاح رقم	**٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بالألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بالألف جنيه مصري
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	**١.٨٣٦.٩٦٨**	١.٥٤١.١٨٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	**(١.١٨٥.٠١٥)**	(١.٠٤٠.٩٣٠)
صافى الدخل من العائد	(٦)	**٦٥١.٩٥٣**	٥٠٠.٢٥٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	**٨٨.٣١٣**	٧٤.٣٣٥
توزيعات الأرباح	(٨)	**٦٧.٧٩٤**	٧٩.٩٤٥
صافى دخل المتاجرة	(٩)	**٦,٩٩٨**	(٢٠٠)
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	(١٩/د)	**(١٨٨.٨٦٥)**	١٢.٤٧٢
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	**(١٨.٩٠٦)**	(٢٧٨.٩٠٨)
مصروفات إدارية	(١١)	**(٢٣٩.٦٧٢)**	(٢٣٠.١٩٨)
الزكاة المستحقة شرعا		**(٢.٧٦٨)**	(٦.٤٩٤)
إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢)	**٤٩,٧٤١**	(٨.٦٤٤)
الربح قبل ضرائب الدخل		**٤١٤.٥٨٨**	١٤٢.٥٦٢
إيرادات(مصروفات) ضرائب الدخل		**(٧٦.٧٤١)**	(١٦.٩٩٢)
صافى أرباح العام		**٣٣٧.٨٤٧**	١٢٥.٥٧٠
نصيب السهم فى الربح (جنيه)	(١٣)	**٥,٤٠١**	١.٨٩١

المحافظ
عبد الحميد أبو موسى

رئيس مجلس الإدارة
محمد الفيصل آل سعود

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع بالألف جنيه مصري	الاحتياطيات بالألف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة بالألف جنيه مصري	صافى الربح بالألف جنيه مصري	الأجمالى بالألف جنيه مصري
الأرصدة فى أول يناير ٢٠١٠		١.٠٥٩.٣٥٥	٣٥٥,٤٢٤	٧١.٠٠٠	١٢٤.٠٢٠	١.٦٠٩.٧٩٩
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	٣٢٤.٩٩١	-	-	٣٢٤.٩٩١
صافى الدخل المعترف به مباشرة فى حقوق الملكية			٦٨٠.٤١٥	٧١.٠٠٠	١٢٤.٠٢٠	١.٩٣٤.٧٩٠
توزيعات العام الحالية		-	-	-	(١١٠.٩٩٦)	(١١٠.٩٩٦)
المحول إلى إحتياطى قانوني(عام)		-	١٢.٣٣٣	-	(١٢.٣٣٣)	-
المحول إلى احتياطات أخرى		-	٤٦٠	-	(٤٦٠)	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	٢٣١	(٢٣١)	-
صافي ربح العام		-	-	-	٣٣٧.٨٤٧	٣٣٧.٨٤٧
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ قبل التعديل الى احتياطي مخاطر بنكية		١.٠٥٩.٣٥٥	٦٩٣.٢٠٨	٧١.٢٣١	٣٣٧.٨٤٧	٢.١٦١.٦٤١
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام		-	٨٣.٠٤٨	-	(٨٣.٠٤٨)	-
الأرصدة في آخر ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**(٢٦)،(٢٧)**	**١.٠٥٩.٣٥٥**	**٧٧٦.٢٥٦**	**٧١.٢٣١**	**٢٥٤.٧٩٩**	**٢.١٦١.٦٤١**
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٠٩ كما سبق إصدارها		١.٠٥٩.٣٥٥	٢٣٥.٣٦٥	٧١.٠٠٠	٨٥.٢٣٩	١.٤٥٠.٩٥٩
أثر تغيير سياسات محاسبية		-	٣٣.٦٦١	-	-	٣٣.٦٦١
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٠٩ بعد التعديل		١.٠٥٩.٣٥٥	٢٦٩.٠٢٦	٧١.٠٠٠	٨٥.٢٣٩	١.٤٨٤.٦٢٠
صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع		-	٧٥.٢٠٢	-	-	٧٥.٢٠٢
صافى الدخل المعترف به مباشرة فى حقوق الملكية		١.٠٥٩.٣٥٥	٣٤٤.٢٢٨	٧١.٠٠٠	٨٥.٢٣٩	١.٥٥٩.٨٢٢
توزيعات أرباح		-	-	-	(٧٥.٥٩٣)	(٧٥.٥٩٣)
المحول الى إحتياطى قانوني(عام)		-	٨.٣٩٩	-	(٨.٣٩٩)	-
المحول الى احتياطات أخرى		-	١.٢٤٧	-	(١.٢٤٧)	-
صافى ربح العام		-	-	-	١٢٥.٥٧٠	١٢٥.٥٧٠
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ قبل تعديل الي احتياطي مخاطر بنكية		١.٠٥٩.٣٥٥	٣٥٥.٤٢٤	٧١.٠٠٠	١٢٥.٥٧٠	١.٦٠٩.٧٩٩
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية	(٢٦)،(٢٧)	-	١.٥٥٠	-	(١.٥٥٠)	-
الارصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		١.٠٥٩.٣٥٥	٣٥٥.٤٢٤	٧١.٠٠٠	١٢٤.٠٢٠	١.٦٠٩.٧٩٩

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ **بالألف جنيه مصرى**	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل		
صافى الأرباح قبل الضرائب	**٤١٤.٥٨٨**	١٤٢.٥٦٢
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
إهلاك واستهلاك	**٩٢.٩٧١**	٢٥.٩٩١
اضمحلال الأصول	**٣٥٩.٦١٩**	٢٩٣.٣٨٨
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	**٦١**	٥
عبء (رد) مخصصات	**(١٧.٠١٣)**	
(أرباح) خسائر استثمارات مالية	**(٢٠١.٨٩٤)**	(١٢.٤٧٢)
أرباح بيع أصول ثابتة	**(١.٣١٣)**	-
ضرائب دخل مسددة	**(٧٦.٧٤١)**	(١٦.٩٩٢)
توزيعات أرباح محصلة	**(٦٧.٧٩٤)**	(٧٩.٩٤٥)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل	**٥٠٢.٤٨٤**	٣٥٢.٥٣٧
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات		
ودائع لدى البنوك	**٢١٢.٢٤٤**	(١.٠٤٣.٨٥٧)
أصول مالية بغرض المتاجرة	**(٧٨.٥١٨)**	(٥٣.٣٩٠)
مشاركات و مرابحات و مضاربات مع البنوك	**(٦٥٠.٨٥٤)**	(٥٨٢.٤٥٨)
مشاركات و مرابحات و مضاربات مع العملاء	**٣٨٣.٦٢٥**	(٤٨٦.٩٦٦)
أصول أخرى	**(٢١٤.١٧٠)**	(١٣.٩٨١)
أرصدة مستحقة للبنوك	**(١٨.٨٨٢)**	(١٠.٦٧٨)
الأوعية الادخارية وشهادات الادخار	**٣.٣٥١.٩٦٨**	٣.٥٥٥.٩٠٤
التزامات أخرى	**٧٩.٧٣٨**	١٦٤.٤٧٧
صافى التدفقات النقدية (الناتجة من أنشطة التشغيل)	**٣.٥٦٧.٦٣٥**	١.٨٨١.٥٨٨
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	**(١٤.٨٤٩)**	(٢٤.١٠١)
توزيعات أرباح محصلة	**٦٧.٧٩٤**	٧٩.٩٤٥
استثمارات مالية متاحة للبيع	**(٧.٥٨٤.٧٧٤)**	(٥٤٥.٣٦١)
متحصلات من إستبعادات أصول ثابتة	**١.٣١٣**	-
استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	**(٢٣٧.٦١٥)**	(٢٧.٨١٠)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**(٦٠٠)**	(١٠.٥٦٨)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	**(٧.٧٦٨.٧٣١)**	(٥٢٧.٨٩٥)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات الأرباح المدفوعة	**(١١٠.٩٩٦)**	(٧٥.٥٩٣)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	**(١١٠.٩٩٦)**	(٧٥.٥٩٣)
صافى الزيادة(النقص) في النقدية وما فى حكمها خلال العام	**(٤.٣١٢.٠٩٢)**	١.٢٧٨.١٠٠
رصيد النقدية وما فى حكمها ـ أول العام	**١٠.٤٧٣.٢٥٤**	٩.١٩٥.١٥٤
رصيد النقدية وما فى حكمها ـ آخر العام	**٦.١٦١.١٦٢**	١٠.٤٧٣.٢٥٤
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي (إيضاح ٢٨):		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	**٢.٩٥٣.٧٤٦**	٣.١٨٧.٨٠١
أرصدة لدى البنوك	**٥.٩٦٤.٩٩٨**	١٠.٢٥٥.٢٧٩
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى	**(٢.٧٥٧.٥٨٢)**	(٢.٩٦٩.٨٢٦)
	٦.١٦١.١٦٢	١٠.٤٧٣.٢٥٤

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	**٣٣٧.٨٤٧**	١٢٥.٥٧٠
يخصم :		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون	**(١.٣١٣)**	(٤٦٠)
احتياطي المخاطر البنكية العام	**(٨٣.٠٤٨)**	(١.٥٥٠)
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع*	**٢٥٣.٤٨٦**	١٢٣.٥٦٠
يضاف :		
أرباح (خسائر) محتجزة في أول العام	**٧١.٢٣١**	٧١.٠٠٠
الإجمالي	**٣٢٤.٧١٧**	١٩٤.٥٦٠
يوزع كالآتي :		
احتياطي قانوني (عام)	**٢٥.٣٤٩**	١٢.٣٣٣
توزيعات للمساهمين**	**١٢٠.٥٩٨**	٩٧.٦٨١
حصة العاملين	**١٣.٢٣١**	٩.٨١٥
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**٤.٠٠٠**	٣.٥٠٠
أرباح محتجزة في أخر العام	**١٦١.٥٣٩**	٧١.٢٣١
الإجمالي	**٣٢٤.٧١٧**	١٩٤.٥٦٠

* يتم توزيعه وفقاً ما تقضي به المادة ٥٩ من النظام الأساسي للبنك ، وتتوقف عملية التوزيع على قرار البنك المركزي المصري وفقاً لأحكام المادة ٨٤ من القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ م بإصدار قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد .

** نصيب السهم في التوزيع ٠.٣٥ دولار أمريكي يعادل ٢.٠٣٢ جنيه مصري (بعد خصم الزكاة) بنسبة ٧% في نهاية ٢٠١٠م مقابل ٠.٣٠ دولار أمريكي يعادل ١.٦٤٦ جنيه مصري (بعد خصم الزكاة)بنسبة ٦%.

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية .

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الأسلامى المصري** خدمات للمؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٢٤ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وعقود المشتقات المالية ، كما تم إعدادها طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضا بإعداد ً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة (والجاري الانتهاء من إعدادها)، عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

قام البنك بإعداد القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ، مع تعديل بعض السياسات بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة والسارية من أول يناير ٢٠١٠
قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس ومعايير المحاسبة المصرية السارية المتعلقة بأنشطة البنك. وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة ٢٠١٠م حسب الأحوال وفقاً لمتطلبات تلك التعليمات والمعايير الجديدة.

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مرابحات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للمرابحات والمشاركات والمضاربات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية ، كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٣٣.٤٨١ ألف جنيه مصري للالتزامات المباشرة. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية.

كما تم تغيير طريقة احتساب العائد على أدوات الدين بتطبيق طريقة التكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي وقد تم تأثير بند إحتياطى خاص فى ١ يناير ٢٠٠٩ بمبلغ ١٨٠ ألف جنيه مصرى تمثل أثر تلك المعالجة .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة
هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشرأوغيرمباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية و القدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

ب / ٢ الشركات الشقيقة
هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

ج - التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

د - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافى دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى(بالنسبة لباقي البنود).

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية .

هـ - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء والبنوك (مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء والبنوك)، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

هـ/٢ مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء والبنوك

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

ز - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

ز/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار العام حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

ز/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

ز/٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

ز/٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد

ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الإسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الإسمى و طريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار العام التي يتم أداء الخدمة فيها .

ي - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ك - اضمحلال الأصول المالية

ك / ١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية ، ويعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التوظيف مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المدين أو دخوله في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية للصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير العام ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه العام بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثنى عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر عن عمليات التوظيف و الاستثمار مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر عن عمليات التوظيف والاستثمار المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار في قائمة الدخل.

وإذا كان التوظيف أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر من عمليات التوظيف و الاستثمار ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر عمليات التوظيف والاستثمار المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في العام التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ك/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ل - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

م - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في العام التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز المالي ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

ن - الإيجارات

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

س - النقدية وما فى حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية .

ع - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ف - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ص - التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل .

ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

ق - رأس المال

ق/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ق/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ر - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

ش - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للانشطه التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ، ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣/أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

* الرهن العقاري .
* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الإئتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	**٣١ ديسمبر ٢٠١٠م**		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	
	توظيف وتسهيلات	**مخصص خسائر الاضمحلال**	توظيف وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	**%**	%	%
ديون جيدة	**٥٤.٨**	**٣.٢**	٣٤	٠.٥
المتابعة العادية	**٣.٥**	**٠.٦**	١٣	١.٦
المتابعة الخاصة	**١.٥**	**١.٤**	١٥	٢.٩
ديون غير منتظمة	**٤٠.٢**	**٩٤.٨**	٣٨	٩٥
	%١٠٠	**%١٠٠**	%١٠٠	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٧/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال العام المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري	
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالي				
* مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك و العملاء				
- مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك	٤.٤٧٠.٣٠٥		٣.٨٠٥.٦٨٦	
الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(١٣.٧٦٥)		-	
مخصص خسائر الاضمحلال لعملات التوظيف والاستثمار	**(٢٨٤.٠٤٩)**	**٤.١٧٢.٤٩١**	**(٢٢٢.٢٢٥)**	٣.٥٨٣.٤٦١
- مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء				
أفراد				
- مرابحات شخصية	**٧٨٠.٨٥٠**		٦٥٦.٩٦٣	
- مرابحات عقارية	**٢٦٠.٢٨٢**		٢٣٧.٠٣٨	
مؤسسات				
- مرابحات ومضاربات لدى العملاء	**٣.٣٤١.٢٨٣**		٣.٦٦٤.٧٨٤	
- مرابحات مشتركة (شركات)	**٧٨٩.٩٦٨**		٩٥٧.٣٣٢	
- مرابحات أخرى	**٣.٨٠٧**		١.٨٣٤	
الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	**(٥٨٩.٣٢١)**		(٥٧٠.٣٥٩)	
مخصص خسائر الاضمحلال لعمليات التوظيف والاستثمار	**(١.٥٨٢.٠٣٤)**	**٣.٠٠٤.٨٣٥**	(١.٦٤١.٤٢٠)	٣.٣٠٦.١٧٢
*** استثمارات مالية:**				
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**-**		-	
متاحة للبيع	**١٠.٠٥٤.١٦٤**		٢.٥٠٩.٤٤٦	
أصول أخرى	**٧٠١.٠٠١**	**١٠.٧٥٥.١٦٥**	٤٧٦.١٨٤	**٢.٩٨٥.٦٣٠**
الأجمالى		**١٧.٩٣٢.٤٩١**		٩.٨٧٥.٢٦٣
*** البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي**				
ارتباطات عن التوظيفات	**٧٢.٦٨٤**		٢٢.٥٤٥	
الأوراق المقبولة	**٧.٨٤٦**		١٣.٨٢٧	
خطابات ضمان	**٨٧.٨٣٥**		١٢٣.٧٨٥	
اعتمادات مستنديه استيراد	**٧.٢٧٨**		٣٦.١٠٢	
اعتمادات مستنديه تصدير	**١١.٠٦٤**		٧.٥٩٤	
عملاء اعتمادات محلية صادرة وواردة	**-**		-	
الإجمالي	**-**	**١٨٦.٧٠٧**	-	٢٠٣.٨٥٣

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م ، ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

أ/٦ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

تقييم البنك	**مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري**	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء ٣١ ديسمبر٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	**٢.٩٨٣.١٣١**	٣.٢٣٩.٣٢٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	**١٧٥.٩٨٥**	٢١٩.٢١٥
محل اضمحلال	**٢.٠١٧.٠٧٤**	٢.٠٥٩.٤٠٨
الإجمالي	**٥.١٧٦.١٩٠**	٥.٥١٧.٩٥١
يخصم :		
الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	**(٥٨٩.٣٢١)**	(٥٧٠.٣٥٩)
مخصص خسائر الاضمحلال	**(١.٥٨٢.٠٣٤)**	(١.٦٤١.٤٢٠)
الصافي	**٣.٠٠٤.٨٣٥**	٣.٣٠٦.١٧٢

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء (لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال)

يتم تقييم جودة عمليات التوظيف و الاستثمار لمحفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			**(بالألف جنيه مصري)**
	أفراد		**مؤسسات**	
التقييم	**مرابحة شخصية**	**مرابحة عقارية**	**مرابحة مباشرة ومشتركة وأخرى**	**إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء**
جيدة	**٥٠٠.٤٣٩**	**١٥٠.٢٦٦**	**٢.٠٦١.٥٠١**	**٢.٧١٢.٢٠٦**
المتابعة العادية	**١٨٧.٤٠٤**	**٨٣.٥٢١**	**-**	**٢٧٠.٩٢٥**
المتابعة الخاصة	**-**	**-**	**-**	**-**
غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	**٦٨٧.٨٤٣**	**٢٣٣.٧٨٧**	**٢.٠٦١.٥٠١**	**٢.٩٨٣.١٣١**

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م		(بالألف جنيه مصري)	
	أفراد		مؤسسات	
التقييم	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	مرابحة مباشرة ومشتركة وأخرى	إجمالي مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
جيدة	١٨٠.١٦٧	١٠٥.٢٣٦	٢.٢٣٨.٤٩٤	٢.٥٢٣.٨٩٧
المتابعة العادية	٣٦٠.٣٣٢	٥٢.٦١٧	٣٠٢.٤٨٢	٧١٥.٤٣١
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٥٤٠.٤٩٩	١٥٧.٨٥٣	٢.٥٤٠.٩٧٦	٣.٢٣٩.٣٢٨

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي مشاركات ومرابحات ومضاربات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			**(بالألف الجنيه المصري)**	
	أفراد			**مؤسسات**	**الأجمالى**
	مرابحة شخصية	**مرابحة عقارية**	**الإجمالي**	**مرابحة مباشرة وأخرى**	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	**٢٧.٣٥٣**	**١.٨٧٨**	**٢٩.٢٣١**	**٢٦.٧٧٣**	**٥٦.٠٠٤**
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	**١٥.٢٥٨**	**٥٩٢**	**١٥.٨٥٠**	**٢٨.٥٩٦**	**٤٤.٤٤٦**
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	**٨.٣١٥**	**٤٦٣**	**٨.٧٧٨**	**٦٦.٧٥٧**	**٧٥.٥٣٥**
الإجمالي	**٥٠.٩٢٦**	**٢.٩٣٣**	**٥٣.٨٥٩**	**١٢٢.١٢٦**	**١٧٥.٩٨٥**
القيمة العادلة للضمانات	**٣٠.٦١٧**	**١٩.٣٨٢**	**٤٩.٩٩٩**	**٢١٩.٤٤٣**	**٢٦٩.٤٤٢**

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م			(بالألف الجنيه المصري)	
	أفراد			مؤسسات	الأجمالى
	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	الإجمالي	مرابحة مباشرة وأخرى	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٣.٥٩٢	٧.١٨٨	٣٠.٧٨٠	١٢٠.٤٨٣	١٥١.٢٦٣
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	١٦.٤٨٨	٤.٤٢٨	٢٠.٩١٦	١٢.٠٥٤	٣٢.٩٧٠
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١١.٩٠٠	٢.٩٨٤	١٤.٨٨٤	٢٠.٠٩٨	٣٤.٩٨٢
الإجمالي	٥١.٩٨٠	١٤.٦٠٠	٦٦.٥٨٠	١٥٢.٦٣٥	٢١٩.٢١٥
القيمة العادلة للضمانات	٣١.١٤٩	٢٣.٤٨٢	٥٤.٦٣١	١٨٦.٨٣٤	٢٤١.٤٦٥

مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

* **مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء**

بلغ رصيد مشاركات ومرابحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢.٠١٧.٠٧٤ جنيه مصري .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية مشاركات ومرابحات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك التوظيفات :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			**(بالألف الجنيه المصري)**
	أفراد	**مؤسسات**	
التقييم للفترة الحالية	**مرابحة شخصية**	**مرابحة عقارية**	**مرابحة مباشرة ومشتركة**	**الإجمالي**
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة	**٢٠.٨٤٤**	**٢٣.٥٦٢**	**١.٩٧٢.٦٦٨**	**٢.٠١٧.٠٧٤**
القيمة العادلة للضمانات	**-**	**-**	**٢٦٣.٣١٤**	**٢٦٣.٣١٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م			(بالألف الجنيه المصري)
	أفراد	مؤسسات	
التقييم للفترة الحالية	مرابحة شخصية	مرابحة عقارية	مرابحة مباشرة ومشتركة	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء محل اضمحلال بصفة منفردة	٣٢.٦٦٩	٣١.٣٩٤	١.٩٩٥.٣٤٥	٢.٠٥٩.٤٠٨
القيمة العادلة للضمانات	٧.٥٦٩	٥.٩٠٦	٨٧.١٥٣	١٠٠.٦٢٨

	٣١ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء		
مؤسسات		
- مرابحات ومضاربات لدى العملاء	**٣.٣٤١.٢٨٣**	٣.٦٦٤.٧٨٤
- مرابحات مشتركة (شركات)	**٧٨٩.٩٦٨**	٩٥٧.٣٣٢
- مرابحات أخرى	**٣.٨٠٧**	١.٨٣٤
أفراد		
- مرابحات شخصية	**٧٨٠.٨٥٠**	٦٥٦.٩٦٣
- مرابحات عقارية	**٢٦٠.٢٨٢**	٢٣٧.٠٣٨
الإجمالي	**٥.١٧٦.١٩٠**	٥.٥١٧.٩٥١
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	**(٥٨٩.٣٢١)**	(٥٧٠.٣٥٩)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	**(١.٥٨٢.٠٣٤)**	(١.٦٤١.٤٢٠)
الصافي	**٣.٠٠٤.٨٣٥**	٣.٣٠٦.١٧٢

أ/٧ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م			
	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الإجمالي
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
AA- الى AA+	١٠٥.٠١١	-	-	١٠٥.٠١١
A- الى A+	-	-	-	-
أقل من A-	٨٠.٣٧٨	٤٤٠.٠٨١	-	٥٢٠.٤٥٩
غير مصنف	-	-	-	-
الإجمالي	**١٨٥.٣٨٩**	**٤٤٠.٠٨١**	**-**	**٦٢٥.٤٧٠**

أ/٨ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفتر ة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	**القيمة الدفترية**
أراضي	١٥.١٩٠
محلات	٢.٣٣٨
وحدات سكنية	٢.٢٥٠
(-)مخصص خسائر اضمحلال	(٩.١٣١)
الصافي	١٠.٦٤٧

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي . ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر السنة الحالية . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

(بالألف جنيه مصري)

	جمهورية مصر العربية						
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢٠٢.٣١٣			١٨٦.٠٦٥		٣٧.٩٥١	٤٢٦.٣٢٩
مشاركات ومرابحات ومضاربات للبنوك	٢.١٢٦.٨٥٦			٨٢٩.٧٧٤	١.١٦٥.٩٨١	٤٩.٨٨٠	٤.١٧٢.٤٩١
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:							
مرابحات لأفراد :							
- مرابحات شخصية	٤٦٢.٨٩٠	٢٤٩.٨٧٢	٤٦.٨٥١	-	-	-	٧٥٩.٦١٣
- مرابحات عقارية	١٨٢.١٩٨	٥٤.٦٥٩	٢٣.٤٢٥	-	-	-	٢٦٠.٢٨٢
مرابحات لمؤسسات :							
- مرابحات مباشرة	٢.٢٢٦.٤٨٤	١.٠٣٥.٧٩٨	١٠٠.٢٣٨	-	-	-	٣.٣٦٢.٥٢٠
- مرابحات مشتركة	٦١٩.٢٢٧	-	-	٥١.٤١٥	-	١١٩.٣٢٦	٧٨٩.٩٦٨
- مرابحات أخرى	٣.٢٨٤	٥٢٣	-	-	-	-	٣.٨٠٧
الأجمالى	٣.٤٩٤.٠٨٣	١.٣٤٠.٨٥٢	١٧٠.٥١٤	٥١.٤١٥	-	١١٩.٣٢٦	٥.١٧٦.١٩٠
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٣٩٧.٨٠٩)	(١٥٢.٦٥٩)	(١٩.٤١٣)	(٥.٨٥٤)	-	(١٣.٥٨٦)	(٥٨٩.٣٢١)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١.٠٦٧.٩٢١)	(٤٠٩.٨١٤)	(٥٢.١١٥)	(١٥.٧١٤)	-	(٣٦.٤٧٠)	(١.٥٨٢.٠٣٤)
الصافي	٢.٠٢٨.٣٥٣	٧٧٨.٣٧٩	٩٨.٩٨٦	٢٩.٨٤٧	-	٦٩.٢٧٠	٣.٠٠٤.٨٣٥
استثمارات مالية :							
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١.١٥٣	-	-	-	-	-	٢١.١٥٣
- متاحة للبيع	١٠.٦١٣.٢٤٧	١١٢.٤٥٦	٥.٦٩٠	١.٤٣٩.٧٤٢	٤٨٣.٩٥٠	٥٤٤.٤٠٤	١٣.١٩٩.٤٨٩
- أصول أخرى	٧٠٠.٢٤٣	-	-	٥٠٨	-	٢٥٠	٧٠١.٠٠١
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	١٥,٦٩٢,١٦٥	٨٩٠,٨٣٥	١٠٤,٦٧٦	٢,٤٨٥,٩٣٦	١,٦٤٩,٩٣١	٧٠١,٧٥٥	٢١,٥٢٥,٢٩٨
الإجمالي فى نهاية سنة المقارنة	٨,١٨٧,٠٧٤	٧٨٣,٥٧٨	٧٦.٨٧٨	١.٩٦٩.٥٠٥	١.٣٩٣.١٥٠	٩١٧.١٩٣	١٣.٣٢٧.٣٧٨

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

(بالألف جنيه مصري)

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أصول مالية بغرض المتاجرة:	٧,٣٩٣	٣٧,٩٥١	١٣٤,٥٣٣	-	-	٢٤٦,٤٥٢	-	٤٢٦.٣٢٩
مشاركات ومرابحات ومضاربات للبنوك	٤,١٧٢,٤٩١	-	-	-	-	-	-	٤.١٧٢.٤٩١
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:								
مرابحات لأفراد :								
- مرابحات شخصية	-	-	-	-	-	-	٧٥٩.٦١٣	٧٥٩.٦١٣
- مرابحات عقارية	-	-	-	-	-	-	٢٦٠,٢٨٢	٢٦٠,٢٨٢
مرابحات لمؤسسات :								
- مرابحات مباشرة	-	١,١٦٩,٤٤٩	٢١٧,١٨٣	١,٠٦٩,٢١١	-	٩٠٦.٦٧٧	-	٣.٣٦٢.٥٢٠
- مرابحات مشتركة	١١٩,٣٢٦	١١٤,٤٤٠	-	-	-	٥٥٦,٢٠٢	-	٧٨٩,٩٦٨
- مرابحات أخرى	-	-	-	-	-	٣.٨٠٧	-	٣.٨٠٧
المجموع	١١٩,٣٢٦	١,٢٨٣,٨٨٩	٢١٧,١٨٣	١,٠٦٩,٢١١	-	١.٤٦٦.٦٨٦	١.٠١٩.٨٩٥	٥.١٧٦.١٩٠
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(١٣,٥٨٦)	(١٤٦,١٧٤)	(٢٤,٧٢٧)	(١٢١,٧٣٢)	-	(١٦٦.٩٨٦)	(١١٦.١١٦)	(٥٨٩.٣٢١)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٦.٤٧٠)	(٣٩٢.٤٠٤)	(٦٦.٣٧٩)	(٣٢٦.٧٩٠)	-	(٤٤٨.٢٧٣)	(٣١١.٧١٨)	(١.٥٨٢.٠٣٤)
الصافي	٦٩.٢٧٠	٧٤٥.٣١١	١٢٦.٠٧٧	٦٢٠.٦٨٩	-	٨٥١.٤٢٧	٥٩٢.٠٦١	٣.٠٠٤.٨٣٥
استثمارات مالية :								
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١.١٥٣	-	-	-	-	-	-	٢١.١٥٣
- متاحة للبيع	٧٣٠,٧٠٥	٢٦٦,١٧١	١.٠٣٤,٢٦٠	١٤,٢٦٤	٩,٦٠٢,٤٢٧	١,٥٥١,٦٦٢	-	١٣,١٩٩,.٤٨٩
أصول أخرى	٤١٧.٥٣٢	-	٢٨٣.٤٦٩	-	-	-	-	٧٠١.٠٠١
الإجمالي في نهاية العام الحالية	٥,٤١٨,٥٤٤	١.٠٤٩.٤٣٣	١.٥٧٨.٣٣٩	٦٣٤.٩٥٣	٩.٦٠٢.٤٢٧	٢.٦٤٩.٥٤١	٥٩٢.٠٦١	٢١,٥٢٥,٢٩٨
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٥.١٢٣.٠٢٥	١,١٢٦,١٦١	١,٢٦٦,٧٢١	٧٢٧.٢١١	٢,٠٦٢,٣٠٩	٢,٥٧٠,٣٠٦	٤٥١,٦٤٥	١٣,٣٢٧,٣٧٨

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصري)

	١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م		
	متوسط	**أعلى**	**أقل**	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٨١٨.٠٧٦	٩٧٧.٨١٤	٦٨٨.٧٥٩	٩١٤.٩٢٠	١.٢٦٠.٣٧٦	٦١١.٧٥٩
خطر سعر العائد	٢.٦١٩.٠٣١	٣.٤٢٨.٨٦٢	١.٥٤٧.٧٥٥	١.٤٥٣.٧٧٧	١.٦٢٥.٣٦٨	١.٣٢٣.٩٩٠
خطر أدوات الملكية	٧.٠٩١.٠٥٨	٧.٩٦٢.٠٨٦	٦.٤٤٠.٢٩٦	٦.٤٦١.١٦٨	٦.٦١٦.٦٧٢	٦.٣٣٦.٩٠٤
إجمالي القيمة عند الخطر	١٠.٥٢٨.١٦٥	١٢.٣٦٨.٧٦٢	٨.٦٧٦.٨١٠	٨.٨٢٩.٨٦٥	٩.٥٠٢.٤١٦	٨.٢٧٢.٦٥٣

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصري)

	١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م		
	متوسط	**أعلى**	**أقل**	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	**٢٢٦.٢٠٧**	**٢٣٩.٤٥٧**	**٢١٢.٠٣٤**	٢٣٥.٠٢٢	٢٤٢.٩٤٤	٢٢٣.٨٨٧
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	**٤٤٠.١٨٣**	**٤٥٩.٥٥٨**	**٤١٦.٥٥٨**	٤٦٧.٥٣٨	٤٧٩.٩١٦	٤٤٧.٧٥٨
إجمالي القيمة عند الخطر	**٦٦٦.٣٩٠**	**٦٩٩.٠١٥**	**٦٢٨.٥٩٢**	٧٠٢.٥٦٠	٧٢٢.٨٦٠	٦٧١.٦٤٥

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالإلف جنيه مصري)

	١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠١٠م			١٢ شهراً حتى نهاية ديسمبر ٢٠٠٩م		
	متوسط	**أعلى**	**أقل**	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	**٩٩٠.٢١٤**	**١.٢١٠.٩٨٧**	**٨٣٨.٤٤٨**	١.١٢٥.٥٩٧	١.٤٨٥.٤٥٨	٨٢١.٤١٣
خطر سعر العائد	**٢.٦١٩.٠٣١**	**٣.٤٢٨.٨٦٢**	**١.٥٤٧.٧٥٥**	١.٤٥٣.٧٧٧	١.٦٢٥.٣٦٨	١.٣٢٣.٩٩٠
خطر أدوات الملكية	**٦.٦٥٠.٨٧٤**	**٧.٥٠٢.٥٢٨**	**٦.٠٠٩.١٠٢**	٥.٩٩٣.٧١٣	٦.١٥٠.٥٢٢	٥.٨٨٥.٣١٤
إجمالي القيمة عند الخطر	**١٠.٢٦٠.١١٩**	**١٢.١٤٢.٣٧٧**	**٨.٣٩٥.٣٠٥**	٨.٥٧٣.٠٨٧	٩.٢٦١.٣٤٨	٨.٠٣٠.٧١٧

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(بالألف جنيه المصري)

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢.٢٩٠.٢٣٦	٦٣٣.٠٢٧	٢٠.٣٠٣	١.٥٠٧	٨.٦٧٣	٢.٩٥٣.٧٤٦
أرصدة لدى البنوك	٥.٩١٧.٨٦٩	٢٤.٢٤٣	٨.١٦١	٣.٧١١	١١.٠١٤	٥.٩٦٤.٩٩٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٩٣.١٥٦	٤٧.١٠٨	١٣٤.٥٣٣	٥١.٥٣٢	-	٤٢٦.٣٢٩
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك	٨٠٩.٥٨٨	٢.٧٩١.٤٥٤	١١٧.٠١٨	٢٩.٨١٣	٤٢٤.٦١٨	٤.١٧٢.٤٩١
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	٢.٧٨٣.١٣٧	٢٢١.٦٦٧	٣٠	١	-	٣.٠٠٤.٨٣٥
استثمارات عقارية						
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	١٠.١٤٤.٩٩١	٢.٣٦١.٩١٠	٥٧٠.٤٩٢	٧١.٧٠٢	٥٠.٣٩٤	١٣.١٩٩.٤٨٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١.١٥٣	-	-	-	-	٢١.١٥٣
أصول مالية أخرى	٦٦٧.٩٥١	٢٩.٥٤٢	٣.٠٦٥	(٢٠)	٤٦٣	٧٠١.٠٠١
إجمالي الأصول المالية	٢٢.٨٢٨.٠٨١	٦.١٠٨.٩٥١	٨٥٣.٦٠٢	١٥٨.٢٤٦	٤٩٥.١٦٢	٣٠.٤٤٤.٠٤٢

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦.٤٣٠	٦٧.٨٠٢	١٧٤	٢	٣٥٩	٨٤.٧٦٧
الأوعية الادخارية	٢٢.٦٥٨.٥٨٤	٤.٩١١.٩٤٩	٦٩٤.٧٦٦	٩٣.٥٦٩	٤٤٩.٢٩٥	٢٨.٨٠٨.١٦٣
التزامات مالية أخرى	٥٧٠.٥٩٦	٢٠.٤٤٦	١.٠٩٧	١٤٤	٦٧٦	٥٩٢.٩٥٩
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣.٢٤٥.٦١٠	٥.٠٠٠.١٩٧	٦٩٦.٠٣٧	٩٣.٧١٥	٤٥٠.٣٣٠	٢٩.٤٨٥.٨٨٩
صافي الميزانية	(٤١٧,٥٢٩)	١,١٠٨,٧٥٤	١٥٧.٥٦٥	٦٤.٥٣١	٤٤.٨٣٢	٩٥٨.١٥٣
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	٨١.٣٣٢	٢٩.٦١٩	٧٣.٣٣٧	٢٥٢	٢.١٦٧	١٨٦.٧٠٧
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الأصول المالية	١٩.٧٨٧.٦٩٤	٥.٣٩٤.٩٥٣	٨٩١.٠٢٨	١٦٨.٤٦٨	٥٢٨.٣١٥	٢٦.٧٧٠.٤٥٨
اجمالى الالتزامات المالية	٢٠.٠٧٤.١٣١	٤.٨٨٤.٠١٤	٥٩٤.٧٨٠	٩٢.٣٤٨	٤٢٧.٧٩٢	٢٦.٠٧٣.٠٦٥
صافى الميزانية	(٢٨٦.٤٣٧)	٥١٠.٩٣٩	٢٩٦.٢٤٨	٧٦.١٢٠	١٠٠.٥٢٣	٦٩٧.٣٩٣

ب/٢ خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

(بالألف جنيه مصري)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٨٥.٥٦٠	٦٨٩.٣٩٦	٦٨٩.٣٩٥	٦٨٩.٣٩٥	-	-	٢.٩٥٣.٧٤٦
أرصدة لدى البنوك	١.٦١٢.٠٧٦	١.٤٥٩.٢٩٣	١.٤٥٢.٣٥٨	١.٤٤١.٢٧١	-	-	٥.٩٦٤.٩٩٨
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	٢٠٢.٣١٣	-	-	٢٢٤.٠١٦	-	٤٢٦.٣٢٩
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع البنوك	٢.٤٥٧.٤٥٠	١.٣٧٧.١٥٥	-	-	-	٣٣٧.٨٨٦	٤.١٧٢.٤٩١
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	٥٠.٠٥٤	٩٠.٠٩٨	٩٢٠.١٩٨	١.٧٤٢.٥٣٢	٥٩٢.٣٥٢	١.٧٨٠.٩٥٦	٥.١٧٦.١٩٠
يخصم الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(٥,٦٩٨)	(١٠,٢٥٨)	(١٠٤,٧٦٧)	(١٩٨,٣٩١)	(٦٧,٤٤١)	(٢٠٢.٧٦٦)	(٥٨٩.٣٢١)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٥,٢٩٨)	(٢٧,٥٣٧)	(٢٨١,٢٤٦)	(٥٣٢,٥٨٢)	(١٨١,٠٤٥)	(٥٤٤.٣٢٦)	(١.٥٨٢.٠٣٤)
الصافي	٢٩,٠٥٨	٥٢,٣٠٣	٥٣٤,١٨٥	١,٠١١,٥٥٩	٣٤٣,٨٦٦	١,٠٣٣,٨٦٤	٣.٠٠٤.٨٣٥
استثمارات مالية :							
-متاحة للبيع	-	٢٧٦.٥٨٢	-	٩.١٧٥.٤٤٠	٢.٩٣٨.٤٤٩	٨٠٩.٠١٨	١٣.١٩٩.٤٨٩
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٢١.١٥٣	-	-	-	٢١.١٥٣
أصول مالية أخرى	١٤٥.١٤٠	١٨٥.٢٨٧	١٨٥.٢٨٧	١٨٥.٢٨٧	-	-	٧٠١.٠٠١
إجمالي الأصول المالية	٥,١٢٩,٢٨٤	٤,٢٤٢,٣٢٩	٢,٨٨٢,٣٧٨	١٢,٥٠٢,٩٥٢	٣,٥٠٦,٣٣١	٢,١٨٠,٧٦٨	٣٠,٤٤٤,٠٤٢

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٤.٧٦٧	-	-	-	-	-	٨٤.٧٦٧
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٤.١٩٨,٥٠٧	١.٥٥٢.٣٧٣	٣.١٠٤.٧٤٦	١٠.٨٩٦.٧٠٩	٩.٠٥٥.٨٢٨	-	٢٨.٨٠٨.١٦٣
التزامات مالية أخرى	١٤٨.٢٤٠	١٤٨.٢٤٠	١٤٨.٢٤٠	١٤٨.٢٣٩	-	-	٥٩٢.٩٥٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤.٤٣١.٥١٤	١.٧٠٠.٦١٣	٣.٢٥٢.٩٨٦	١١.٠٤٤.٩٤٨	٩.٠٥٥.٨٢٨	-	٢٩.٤٨٥.٨٨٩
فجوة إعادة تسعير العائد	٦٩٧.٧٧٠	٢.٥٤١.٧١٦	(٣٧٠.٦٠٨)	١.٤٥٨.٠٠٤	(٥.٥٤٩.٤٩٧)	٢.١٨٠.٧٦٨	٩٥٨.١٥٣
فى نهاية سنة المقارنة							
اجمالى الأصول المالية	١٣.٤٤٠.٥٠٧	٢.٥٦٥.١٤٥	١.٩٩٤.١٣٥	١.٦٧٥.٢٠٦	٤.٨٩٤.٠٥٢	٢.٢٠١.٤١٣	٢٦.٧٧٠.٤٥٨
اجمالى الالتزامات المالية	٣.٩١٤.٤٨٩	١.٥٦٥.٨٠٣	٢.٨٧٠.٦٢٩	٩.٦٥٥.٧٣٥	٧.٩٨٨.١١٩	٧٨.٢٩٠	٢٦.٠٧٣.٠٦٥
فجوة إعادة تسعير العائد	٩.٥٢٦.٠١٨	٩٩٩.٣٤٢	(٨٧٦.٤٩٤)	(٧.٩٨٠.٥٢٩)	(٣.٠٩٤.٠٦٧)	٢.١٢٣.١٢٣	٦٩٧.٣٩٣

٣/ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشئون المالية بالبنك ما يلي :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشئون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م				**(بالألف جنيه مصري)**
	حتى شهر واحد	**أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر**	**أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة**	**أكثر من سنة حتى خمس**	**أكثر من خمس سنوات**	**الإجمالي**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٤.٧٦٧	-	-	-	-	٨٤.٧٦٧
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٤.١٩٨.٥٠٧	١.٥٥٢.٣٧٣	٣.١٠٤.٧٤٦	١٠.٨٩٦.٧٠٩	٩.٠٥٥.٨٢٨	٢٨.٨٠٨.١٦٣
التزامات مالية أخرى	١٤٨.٢٤٠	١٤٨.٢٤٠	١٤٨.٢٤٠	١٤٨.٢٣٩	-	٥٩٢.٩٥٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤.٤٣١.٥١٤	١.٧٠٠.٦١٣	٣.٢٥٢.٩٨٦	١١.٠٤٤.٩٤٨	٩.٠٥٥.٨٢٨	٢٩.٤٨٥.٨٨٩
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٥.١٢٩.٢٨٤	٤.٢٤٢.٣٢٩	٢.٨٨٢.٣٧٨	١٢.٥٠٢.٩٥٢	٥.٦٨٧.٠٩٩	٣٠.٤٤٤.٠٤٢

	٣١ديسمبر ٢٠٠٩م				(بالألف جنيه مصري)
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩٢	-	-	١٠٣.٤٥٧	-	١٠٣.٦٤٩
الأوعية الادخارية والودائع الأخرى	٣.٨١١.٦٥٢	١.٤٦٣.١٥٩	٢.٧٦٧.٩٨٥	٩.٤٤٩.٦٣٤	٧.٩٦٣.٧٦٥	٢٥.٤٥٦.١٩٥
التزامات مالية أخرى	١٠٢.٦٤٥	١٠٢.٦٤٤	١٠٢.٦٤٤	١٠٢.٦٤٤	١٠٢.٦٤٤	٥١٣.٢٢١
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٣.٩١٤.٤٨٩	١.٥٦٥.٨٠٣	٢.٨٧٠.٦٢٩	٩.٦٥٥.٧٣٥	٨.٠٦٦.٤٠٩	٢٦.٠٧٣.٠٦٥
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٣.٤٤٠.٥٠٧	٢.٥٦٥.١٤٥	١.٩٩٤.١٣٥	١.٦٧٥.٢٠٦	٧.٠٩٥.٤٦٥	٢٦.٧٧٠.٤٥٨

٣/د إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية العام :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال	**١.٠٥٩.٣٥٥**	١.٠٥٩.٣٥٥
الاحتياطيات	**١٨٢.٥٩٤**	١٣٦.١٤٠
الأرباح المحتجزة	**٧١.٢٣١**	٧١.٠٠٠
إجمالي رأس المال الأساسي	**١.٣١٣.١٨٠**	١.٢٦٦.٤٩٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	**٨١.٠٠٠**	٨١.٠٠٠
التوظيفات / ودائع مساندة	**-**	-
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٣٣٣.١٣٦**	٢٠٠.٩٧٣
إجمالي رأس المال المساند	**٤١٤.١٣٦**	٢٨١.٩٧٣
إجمالي رأس المال	**١.٧٢٧.٣١٦**	١.٥٤٨.٤٦٨
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول داخل الميزانية	**٩.٩٥٤.٤٤٧**	٩.٤٤٧.٠٤٤
الالتزامات العرضية	**٣٨.٨٥٦**	٦٩.٢٥٤
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٩.٩٩٣.٣٠٣**	٩.٥١٦.٢٩٨
معيار كفاية رأس المال (%)	**%١٧.٢٨**	%١٦.٢٧

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/ أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات فى التكنولوجيا .

٤/ ج استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/ د القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/هـ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامه لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة علي الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب أضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر علي ضريبة الدخل.

٥ - التحليل القطاعي

- **التحليل القطاعي للأنشطة**

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية ومرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

٦ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :		
البنك المركزى المصرى	٥٢٨.٦٥٤	٥٩٤.١١١
البنوك الأخرى	٢٤٠.٩٦٧	٣٠٦.٣٥٠
العملاء	٢٩٧.٦٩٤	٣٧٤.٩١٩
المجموع	١.٠٦٧.٣١٥	١.٢٧٥.٣٨٠
عائد أوراق حكوميه	-	٢٧.١٦٣
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	٧٦٩.٦٥٣	٢٣٨.٦٤١
الأجمالى	١.٨٣٦.٩٦٨	١.٥٤١.١٨٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
البنوك	(٩.٣٨٢)	(٢٣٥)
العملاء	(١.١٧٥.٦٣٣)	(١.٠٤٠.٦٩٥)
الإجمالي	(١.١٨٥.٠١٥)	(١.٠٤٠.٩٣٠)
الصافي	٦٥١.٩٥٣	٥٠٠.٢٥٤

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	١٥.٩٢٠	١٦.١٢٣
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٩.٤٨٠	٧.١٢٨
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١.٩٤٤	٢.٩٧٦
أتعاب أخرى	٦٠.٩٦٩	٤٨.١٠٨
الأجمالى	٨٨.٣١٣	٧٤.٣٣٥

٨ - توزيعات الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٥.٣٦٣	١٣.٩٠٨
أوراق مالية متاحة للبيع	٥٩.٩٩٦	٤٧.٢١٠
شركات تابعة وشقيقة	٢.٠٢٩	١٨.٨٢٧
وثائق صناديق الاستثمار	٤٠٦	-
الأجمالى	٦٧.٧٩٤	٧٩.٩٤٥

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الأجنبية	١٢.٧٤٠	٩.٧٧٩
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	(١.٢٦٥)	٣٩٨
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	(٤.٤٧٧)	(١٠.٣٧٧)
الأجمالى	٦.٩٩٨	(٢٠٠)

١٠ - (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع البنوك	(٣١.٣٠٩)	(١.٤٢٤)
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	١٢.٣٧٤	(٢٧١.٣٦١)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٩	(٦.١٢٣)
الأجمالى	(١٨.٩٠٦)	(٢٧٨.٩٠٨)

١١ - مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١٠١.٣٣١)	(٨٨.٠٢٠)
تأمينات اجتماعية	(٤.٧٥١)	(٣.٩٦٩)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(٢.٠٧٢)	(١.٩٢٦)
	(١٠٨.١٥٤)	(٩٣.٩١٥)
مصروفات إدارية أخرى	(١٣١.٥١٨)	(١٣٦.٢٨٣)
الأجمالى	(٢٣٩.٦٧٢)	(٢٣٠.١٩٨)

١٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٣٠.٨٢٠	٢.٠٨٩
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات	١.٣١٣	-
إيجار تشغيلي	(٣٦٩)	(٦٤٧)
أخرى	٣.٠٩٧	٣.٩٧٩
(عبء) رد مخصصات أخرى	١٤.٨٨٠	(١٤.٠٦٥)
الأجمالى	٤٩.٧٤١	(٨.٦٤٤)

١٣ - نصيب السهم فى الربح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
صافى أرباح العام	**٣٣٧.٨٤٧**	١٢٥.٥٧٠
حصة العاملين	**(١٣.٢٣١)**	(٩.٨١٥)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**(٤.٠٠٠)**	(٣.٥٠٠)
	٣٢٠.٦١٦	١١٢.٢٥٥
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	**٥٩.٣٥٨**	٥٩.٣٥٨
نصيب السهم الأساسي فى الربح (بالجنيه)	**٥.٤٠١**	١.٨٩١

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
نقدية	**١٩٦.١٦٤**	٢١٧.٩٧٥
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	**٢.٧٥٧.٥٨٢**	٢.٩٦٩.٨٢٦
الأجمالى	**٢.٩٥٣.٧٤٦**	٣،١٨٧،٨٠١
أرصدة بدون عائد	**٢.٣٥٦.٤٣١**	٢.٦٢٤.٣٧٩
أرصدة ذات عائد	**٥٩٧.٣١٥**	٥٦٣.٤٢٢
الأجمالى	**٢.٩٥٣.٧٤٦**	٣.١٨٧.٨٠١

١٥ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
حسابات جارية	٨٩.٨٣٧	٥٥.٢٧٩
ودائع(مضاربات)	٥.٨٧٥.١٦١	١٠.٢٠٠.٠٠٠
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	-	-
الأجمالى	٥,٩٦٤,٩٩٨	١٠.٢٥٥.٢٧٩
البنك المركزى المصرى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٥.٩١٥.٣٠٨	١٠.٢٠٠.٠٠٠
بنوك محلية	١٦.٤٣٠	٢١.٧٦٠
بنوك خارجية	٣٣.٢٦٠	٣٣.٥١٩
الأجمالى	٥,٩٦٤,٩٩٨	١٠.٢٥٥.٢٧٩
أرصدة بدون عائد	٨٩.٨٣٧	٥٥.٢٧٩
أرصدة ذات عائد	٥.٨٧٥.١٦١	١٠.٢٠٠.٠٠٠
الأجمالى	٥,٩٦٤,٩٩٨	١٠.٢٥٥.٢٧٩
أرصدة متداولة	٥,٩٦٤,٩٩٨	١٠.٢٥٥.٢٧٩
أرصدة غير متداولة	-	-
الأجمالى	٥,٩٦٤,٩٩٨	١٠.٢٥٥.٢٧٩

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
محافظ تدار بمعرفة الغير	٢٢٤.٠١٦	٢٣٣.٠٧٤
أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية		
أسهم شركات محلية	١٩١.٨٨٧	١٠٧.٤٤٥
وثائق صناديق استثمار	١٠.٤٢٦	٧.٢٩٢
الأجمالى	٤٢٦,٣٢٩	٣٤٧.٨١١

١٧ - مشاركات مرابحات ومضاربات مع البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
عمليات مضاربات مع البنوك المحلية	٢.٤٦٧.٥٢٠	٧١١.٦٦٣
عمليات توظيف (مرابحات مع البنوك الخارجية)	٢.٠٠٢.٧٨٥	٣.٠٩٤.٠٢٣
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٨٤.٠٤٩)	(٢٢٢،٢٢٥)
يخصم : الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	(١٣.٧٦٥)	-
الإجمالي	٤.١٧٢.٤٩١	٣.٥٨٣.٤٦١
أرصدة متداولة	٤.١٧٢.٤٩١	٣.٥٨٣.٤٦١
أرصدة غير متداولة	-	-
الإجمالي	٤.١٧٢,٤٩١	٣.٥٨٣.٤٦١

تحليل مخصص خسائر اضمحلال مرابحات ومضاربات مع البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
الرصيد أول السنة المالية	**٢٢٢.٢٢٥**	١٨١.٩٠٧
عبء / (رد) الاضمحلال خلال العام (+) (-)	**٣٢.٥٧٩**	١.٤٢٤
مبالغ انتفى الغرض منها	**(١.٢٧٠)**	-
فروق تقيم عملات أجنبية (+) (-)	**٣٠.٥١٥**	٤٠.٣٧٤
مبالغ تم إعدامها خلال العام	**-**	(١.٤٨٠)
الرصيد فى آخر العام	**٢٨٤.٠٤٩**	٢٢٢.٢٢٥

١٨ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣١ ديسمبر٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
أفراد :		
مرابحات شخصية	**٧٨٠.٨٥٠**	٦٥٦.٩٦٣
مرابحات عقارية	**٢٦٠.٢٨٢**	٢٣٧.٠٣٨
اجمالى (١)	**١.٠٤١.١٣٢**	٨٩٤.٠٠١
مؤسسات شاملا المرابحات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
مرابحات مباشرة	**٣.٣٤١.٢٨٣**	٣.٦٦٤.٧٨٤
مرابحات مشتركة	**٧٨٩.٩٦٨**	٩٥٧.٣٣٢
مرابحات أخرى	**٣.٨٠٧**	١.٨٣٤
اجمالى (٢)	٤.١٣٥.٠٥٨	٤.٦٢٣.٩٥٠
اجمالى المشاركات و المضاربات و والمرابحات للعملاء (١+٢)	**٥.١٧٦.١٩٠**	٥.٥١٧.٩٥١
يخصم : الإيرادات المقدمة والعوائد المجنبة	**(٥٨٩.٣٢١)**	(٥٧٠.٣٥٩)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	**(١.٥٨٢.٠٣٤)**	(١.٦٤١.٤٢٠)
الصافي يوزع الى:	**٣.٠٠٤.٨٣٥**	٣.٣٠٦.١٧٢
أرصدة متداولة	**٣.٠٠٤.٨٣٥**	٣.٣٠٦.١٧٢
أرصدة غير متداولة	**-**	-
الأجمالى	**٣.٠٠٤.٨٣٥**	٣.٣٠٦.١٧٢

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتى لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية بتاريخ ٢٠١٠/١٢/٣١م مبلغ ١٧١.١٧٨ ألف جنيه مصرى مقابل ٤٤١.٨٥٠ ألف جنيه مصرى فى تاريخ المقارنة .

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م (بالألف جنيه مصري)

	أفراد			
	مرابحات سيارات	**مرابحات شخصية**	**مرابحات عقارية**	**الإجمالي**
الرصيد أول العام المالية	٨.٨٩٨	-	١٠.٩٠٤	١٩.٨٠٢
عبء / (رد) الاضمحلال خلال العام (+) (-)	٥.٩٩٧	-	٤.٨٨٧	١٠.٨٨٤
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١م	١٤.٨٩٥	-	١٥.٧٩١	٣٠.٦٨٦

	مؤسسات		
	مرابحات مباشرة	**مرابحات مشتركة**	**الإجمالي**
الرصيد أول العام المالية	١.٦١٤.٠٧٥	٧.٥٤٣	١.٦٢١.٦١٨
عبء (رد)الاضمحلال خلال العام	٥٢.٢٧٤	٤	٥٢.٢٧٨
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٣٣.٥٤٩)	-	(٣٣.٥٤٩)
مخصص انتفى الغرض منه	(٧٥.٥٣٦)	-	(٧٥.٥٣٦)
فروق تقييم	(١٣.٤٦٣)	-	(١٣.٤٦٣)
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١م	١.٥٤٣.٨٠١	٧.٥٤٧	١.٥٥١.٣٤٨
الإجمالي			١.٥٨٢.٠٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م (بالألف جنيه مصري)

	أفراد	
	مرابحات شخصية وسيارات	مرابحات عقارية	الإجمالي
الرصيد أول السنة المالية	٨.٨٩٨	١٠.٩٠٤	١٩.٨٠٢
عبء / (رد) الاضمحلال خلال العام (+) (-)	-	-	-
الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١م	٨.٨٩٨	١٠.٩٠٤	١٩.٨٠٢

	مؤسسات	
	مرابحات مباشرة	الإجمالي
الرصيد أول العام المالي	١.٣٦٥.٤٦٥	١.٣٦٥.٤٦٥
عبء الاضمحلال خلال العام المالي	٣٧٣.٦٢٨	٣٧٩.٦٧٧
مخصصات انتفى الغرض منها خلال العام المالي	(١٠٨.٣١٦)	(١٠٨.٣١٦)
مبالغ تم إعدامها خلال العام المالي	(٦.١٥٦)	(٦.١٥٦)
فروق تقييم	(٣.٠٠٣)	(٩.٠٥٢)
الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١م	١.٦٢١.٦١٨	١.٦٢١.٦١٨
الإجمالي		١.٦٤١.٤٢٠

١٩ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
١٩/أ- استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية *	**١٠.٧٤٢.٢١٠**	٣.٤٣٨.٥٨٩
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	**٢.٤٥٧.٢٧٩**	٢.١٥٤.٦٣٧
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	**١٣.١٩٩.٤٨٩**	٥.٥٩٣.٢٢٦
١٩/ب- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	-	-
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	**٢٧.٢٤٧**	٢٦.٦٤٧
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	**(٦.٠٩٤)**	(٦.١٢٣)
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	**٢١.١٥٣**	٢٠.٥٢٤
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	**١٣.٢٢٠.٦٤٢**	٥.٦١٣.٧٥٠

- خلال شهر أكتوبر ٢٠١٠م تم مناقلة جميع الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والبالغة ٧.٤٢٦.٦٨٩ ألف جم إلى بند استثمارات مالية متاحة للبيع مع الإبقاء فقط على النسبة الواجب الاحتفاظ بها قانونا من وثائق صناديق الاستثمار التي أنشأها البنك ضمن بند استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

علما بأنه يحظر على البنك إدراج أي استثمارات جديدة ضمن بند الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لمدة عامين تاليين لتاريخ المناقلة طبقا لقواعد البنك المركزي المصري فى هذا الشأن .

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد أول العام	(٦.١٢٣)	-
(عبء) رد الاضمحلال عن وثائق صناديق الاستثمار	**٢٩**	(٦.١٢٣)
الأجمالى	**(٦.٠٩٤)**	(٦.١٢٣)

١٩/ج - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصري	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصري	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصري	نسبة المساهمة
أ- شركة تابعة :							
الإسلامية لصناعة مواد التغليف " ايكوباك"*	مصر	**١٢٢,٣٧٣**	**٣٦,٧٠١**	**٥٩,٠٢٣**	**١١,٨٨٤**	**٣٩,٤٠٦**	**٥١,٣٨٪**
مصر لصناعة مواد التغليف " ايجيراب"*	مصر	**١٨٩,٧٩٤**	**٦٣,٠٢٨**	**١٠٣,٢٨١**	**١٣,٤٧٥**	٢٤.١٤٧	%٥١.٣٨
الإسلامية للتجارة الخارجية*	مصر	**٢٧٨,٣٤٨**	**٢٥٤,٨٣٥**	**٦,٨٣٧**	**٣,٢٣٤**	-	%٧٨.٨٠
صرافة بنك فيصل	مصر	**٥,٢٩٤**	**١٦٨**	**٨٤,١٥١**	**٥٣**	٤.٣٥٠	%٨٧.٠٠
العالمية للاستيراد والتصدير*	مصر	**٨,٢٣٠**	**٤٥,٣٥٠**	**١١٤**	**(٣,٧٩٥)**	-	%٥٠.٧٠
فيصل للاستثمارات المالية (تحت التأسيس)	مصر					**٣٤٩,٩٦٥**	%٩٩.٩٩
الإسلامية للثروة الحيوانية	مصر	**٣,٩١٥**	**٤,٤٩٩**	**١,٥٠٣**	**٢٤٦**	-	%٨٥.٢٢
استاندارد للأحذية*	مصر	٦٤.٥٢٦	٧٢.٨٨٧	٧٦١	(٨٣٧)	-	%٩٤.٨٠
الاجمالى (أ)		٦٧٢.٤٨٠	٤٧٧.٤٦٨	٢٥٥.٦٧٠	٢٤.٢٦٠	٤١٧.٨٦٨	
ب-شركة شقيقة:							
الإسماعيلية للصناعات الغذائية "فود يكو"		١١٢.٩٣٩	٢٠.٥٢٤	٣٦.٣٠٢	١.٩٢٤	٣٢.٠٣٠	%٣٤.٧٢
الأفق للاستثمار و التنمية الصناعية		٢٦٧.٧١٨	١٧٤.٧٣٤	١٠٤.٦٧٠	٩٩٦٦	٣٥.٢٠٠	%٤٠.٠٠
الخلود للتنمية العقارية والسياحية*		٤٩٥.١٦١	١.٣٢٧	-	(١٤.٤٧٣)	١٥٢.٠٠٨	%٤٠.٠٠
الإسلامية لإنتاج الأرضيات*		٣٢.٩٨٥	١٩.٩٢٢	٦٧٩	١٠	٢.٠٢٠	%٢٠.٠٠
الإسلامية لاستثمار والتنمية		٧.٠٦٩	٥٢	٥٤٧	٣٥	٢.٠٧٧	%٤٣.٨٠
العربية لأعمال التطهير " أراديس "*	مصر	٦٢٢	٦٨	١٩٢	٢٤	٢٠٩	%٣٩.٨٠
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية	مصر	٤٣.٥٧٨	٣٢.٣٨٨	٢٠.٢٠٧	١٠٧	٤.٢٦٢	%٤٤.٤٠
الإسلامية للمنظفات الصناعية*	مصر	٦.٩٩٧	٣٠.٥٩٠	١١.٠٣٤	(٦٥٧)	-	%٤١.٧٥
الجيزة للبويات و الصناعات الكيماوية	مصر	١٣.٢١٠	٢.٩٥٨	٢.٥٩٢	١١١	٢.٩٧٨	%٤٨.٦٠
مستشفى مصر الدولى**	مصر	١٣٠.٩٧٨	٧٢.٧٣٢	٧٩.٩١٩	٦.٥٣٣	١٨.٥٨٧	%٢٤.٢٠
القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك "*	مصر	٣٣٨.٧٥٦	١٤١.٦٤٨	١٧٧.٤٤٥	٢٦.٨٣٢	٦٨.٧١٥	%٣١.٣٧
الاجمالى (ب)		١.٤٥٠.٠١٣	٤٩٦.٩٤٣	٤٣٣.٥٨٧	٣٠.٤١٢	٣١٨.٠٨٦	
الاجمالى (أ +ب)		٢.١٢٢.٤٩٣	٩٧٤.٤١١	٦٨٩.٢٥٧	٥٤.٦٧٢	٧٣٥.٩٥٤	

* البيانات الواردة طبقا للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م
** البيانات الواردة طبقا للقوائم المالية في ٢٠٠٨/١٢/٣١م

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
		بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
أ- شركة تابعة :							
الأفق للاستثمار و التنمية الصناعية	مصر	٢٧٣.٧٨١	٨٦.٠٧٩	١٠٣.٦٦٨	١.٩٦٨	٤١.٧٨٦	%٦٩.١
الإسماعيلية للصناعات الغذائية "فود يكو"	مصر	١٠٤.٣١٦	١٤.١٣١	٥٤.٤٤٢	١.٦٨٨	٦٢.٣١٩	%٦٧.٦
الإسلامية للتجارة الخارجية*	مصر	٢٧٩.٣٤٩	٢٥٩.٠٧٠	٣.٩٨٧	١٠٥	١	%٧٨.٨
الإسلامية للثروة الحيوانية	مصر	٢.٧٦٤	٢.٣٩١	٣.١٠٥	(٣٥٠)	١	%٨٥.٢
استاندارد للأحذية*	مصر	٦١.٥٣٩	٢٦.٧١٩	٤٣٢	(٣.٠٢٤)	١	%٩٤.٨
العالمية للاستيراد والتصدير*	مصر	١٢.٧٩٧	٤٦.١٢٧	١١	(٤٤)	١	%٥٠.٧
الخلود للتنمية العقارية والسياحية*	مصر	٥٠٨.٧٩٤	٩٥٤	-	(٧٠٧)	٢٦٦.٠٠٠	%٧٠.٠
صرافة بنك فيصل	مصر	٥.٣٥١	٨١	١٥١.٥٦٤	١٥٧	٤.٣٥٠	%٨٧.٠
يونايتد للصناعة والإدارة	مصر	-	-	-	-	١	%٩٤.٧
الاجمالى		١.٢٤٨.٦٩١	٤٣٥.٥٥٢	٣١٧.٢٠٩	(٢٠٧)	٣٧٤.٤٦٠	
ب- شركة شقيقة :							
الإسلامية لصناعة مواد التغليف " ايكوباك"*	مصر	١١٦.٨٣٣	٤٠.٤٩٢	٦٦.٩٠٨	١٠.٤٥٦	٨.٠٤٤	%٢٠.١
مصر لصناعة مواد التغليف " ايجيراب"*	مصر	١٧١.٦٢٤	٥٦.٤٠٨	١١٧.١٦٧	١٢.٩٥٥	١٤.٥٥٠	%٣٦.٤
الإسلامية لاستثمار والتنمية	مصر	٣٢.٩٨٥	١٩.٩٢٢	٦٧٩	١٠	٢.٢٧٣	%٤٣.٨
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية	مصر	٤٣.٥٧٨	٣٢.٣٨٨	٢٠.٢٠٧	١٠٧	٥.٠٨٢	%٤٤.٤
الإسلامية للمنظفات الصناعية*	مصر	٧.٢٦٥	٣٠.٦٤٣	٧.٤٢٤	(٤٤١)	١	%٤١.٧٥
الجيزة للبويات و الصناعات الكيماوية	مصر	١٣.٢١٠	٢.٩٥٨	٢.٥٩٢	١١١	٣.٦١٦	%٤٨.٦
مستشفى مصر الدولى**	مصر	١٢٣.٣٤٧	٥٢.٠٨٠	٥٦.٠٧٣	٣.٠٢١	١٨.٥٨٧	%٢٤.٢
القاهرة لصناعة الكرتون "كوباك "*	مصر	٢٨٨.١٩٩	٨٢.٨٠٣	١٩٨.٠٢٥	٢٧.٣٣٤	٣١.٣٤٠	%٢٥.١
العربية لأعمال التطهير " أراديس "*	مصر	-	-	-	-	٢٠٩	%٤٠.٠
استثمارات القابضة - البهامس	مصر	-	-	-	-	١	%٢٤.٠
الإسلامية لإنتاج الأرضيات*	مصر	-	-	-	-	٢.٠٢٠	%٢٠.٠
الاجمالى		٧٩٧.٠٤١	٣١٧.٦٩٤	٤٦٩.٠٧٥	٥٣.٥٥٣	٨٥.٧٢٣	
إجمالى ا + ب		٢.٠٤٥.٧٣٢	٧٥٣.٢٤٦	٧٨٦.٢٨٤	٥٣.٣٤٦	٤٦٠،١٨٣	

***البيانات الواردة طبقا للقوائم المالية في ٢٠٠٩/١٢/٣١م**
**** البيانات الواردة طبقا للقوائم المالية في ٢٠٠٨/١٢/٣١م**

١٩/د- أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع *	**١٥٤.٩٩٨**	٣٦.٧٢١
أرباح (خسائر) بيع أسهم في شركات تابعة وشقيقة *	**٤٦.٨٩٦**	-
(خسائر) اضمحلال أسهم فى شركات تابعة وشقيقة	**(٨.٧٤٠)**	-
(خسائر) اضمحلال أصول مالية متاحة للبيع	**(٣٨٢.٠١٩)**	(٢٤.٢٤٩)
الأجمالى	**(١٨٨.٨٦٥)**	١٢.٤٧٢

* يتضمن بند أرباح (خسائر)استثمارات مالية بقائمة الدخل مبلغ ١٥٦,٦٩٢ ألف جم يمثل أرباح بيع مجموعة من الاستثمارات التابعة والشقيقة والمتاحة للبيع والبالغة تكلفتها الدفترية مبلغ ٢٥٤,٣٠٩ ألف جم لشركة فيصل للاستثمارات المالية (إحدى الشركات التابعة للبنك).

٢٠ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
الإيرادات المستحقة	**٣١٨.٨٢٤**	٨١.٠٧٦
المصروفات المقدمة	**٥.٠٤٦**	٥.١١٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	**١١.٤٣٣**	٩.٨٧٢
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال)	**١٠.٦٤٧**	-
التأمينات والعهد	**١١.٦٤١**	١١.٥٢٧
أخرى	**٢٢.٣٤٠**	٦٧.٩٨٣
القرض الحسن	**١٥٨**	١٧٦
مشروعات تحت التنفيذ	**٧٢.٦٣٠**	٤٣.٥٦٠
وحدات معده للبيع	**١٨٨.٧٦٠**	١٩٧.٣٥٦
مسدد تحت حساب الضرائب	**٥٩.٥٢٢**	٥٩.٥٢٢
الأجمالى	**٧٠١.٠٠١**	٤٧٦.١٨٤

٢١ - أصول ثابتة

	أراضى ومباني بالألف جنيه مصرى	تحسينات أصول مستأجرة بالألف جنيه مصرى	آلات ومعدات بالألف جنيه مصرى	أخرى بالألف جنيه مصرى	الأجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى ٢٠٠٩/١/١					
التكلفة	٤٧١.٧٥٧	-	٢٥.٢٤٩	٦٦.٩٥٨	٥٦٣.٩٦٤
مجمع الإهلاك	(٤٥.٠٧٥)	-	(٢٠.٥٩٠)	(٤٥.٢٥٤)	(١١٠.٩١٩)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٠٩/١/١	٤٢٦.٦٨٢	-	٤.٦٥٩	٢١.٧٠٤	٤٥٣.٠٤٥
إضافات	٤١.٤٩٩	٣١٠	٤.٢٩٧	٨.١٣٨	٥٤.٢٤٤
إستبعادات	(١٦.٦١٠)	-	-	(٦٧)	(١٦.٦٧٧)
تكلفة إهلاك	(٦.٧٨٦)	(٢٢)	(٩٠٨)	(٧.١٤٧)	(١٤.٨٦٣)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٠٩/١٢/٣١	٤٤٤.٧٨٥	٢٨٨	٨.٠٤٨	٢٢.٦٢٨	٤٧٥.٧٤٩
الرصيد فى ٢٠٠٩/١/١					
التكلفة	٤٩٦.٦٤٦	٣١٠	٢٩.٥٤٦	٧٥.٠٢٩	٦٠١.٥٣١
مجمع الإهلاك	(٥١.٨٦١)	(٢٢)	(٢١.٤٩٨)	(٥٢.٤٠١)	(١٢٥.٧٨٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٠٩/١٢/٣١	٤٤٤.٧٨٥	٢٨٨	٨.٠٤٨	٢٢.٦٢٨	٤٧٥.٧٤٩
رصيد العام المالي الحالي					
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٠/١/١	٤٤٤.٧٨٥	٢٨٨	٨.٠٤٨	٢٢.٦٢٨	٤٧٥.٧٤٩
إضافات	٥.٦٥٠	٢٣	٢.٠٢٢	٧.١٥٤	١٤.٨٤٩
استبعادات	-	-	-	-	-
تكلفة إهلاك	(٧.٤٣٢)	(٧٦)	(١.١٣٥)	(٧.٨٤٧)	(١٦.٤٩٠)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٠/١٢/٣١	٤٤٣.٠٠٣	٢٣٥	٨.٩٣٥	٢١.٩٣٥	٤٧٤.١٠٨
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١					
التكلفة	٥٠٢.٢٩٦	٣٣٣	٣١.٥٦٨	٨٢.١٨٣	٦١٦.٣٨٠
مجمع الإهلاك	(٥٩.٢٩٣)	(٩٨)	(٢٢.٦٣٣)	(٦٠.٢٤٨)	(١٤٢.٢٧٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠١٠/١٢/٣١	٤٤٣.٠٠٣	٢٣٥	٨.٩٣٥	٢١.٩٣٥	٤٧٤.١٠٨

٢٢ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
حسابات جارية	**٥١.٦١٠**	٥٢.٨١٦
ودائع	**٣٣.١٥٧**	٥٠.٨٣٣
الأجمالى	**٨٤.٧٦٧**	١٠٣.٦٤٩
بنوك مركزية	**٣٥٩**	١٩٢
بنوك خارجية	**٨٤.٤٠٨**	١٠٣.٤٥٧
الأجمالى	**٨٤.٧٦٧**	١٠٣.٦٤٩
أرصدة بدون عائد	**٥١.٦١٠**	٥٢.٨١٦
أرصدة ذات عائد متغير	**٣٣.١٥٧**	٥٠.٨٣٣
الأجمالى	**٨٤.٧٦٧**	١٠٣.٦٤٩
أرصدة متداولة	**٨٤.٧٦٧**	١٠٣.٦٤٩
الأجمالى	**٨٤.٧٦٧**	١٠٣.٦٤٩

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
حسابات تحت الطلب	**٥٤٤.٥٧٩**	٥٠٥.٩١٢
حسابات لأجل وبإخطار	**٢٠.٧٢٩.٩٨٦**	١٨.٠٧٢.١٠٩
شهادات ادخار	**٧.٤٥٤.٧٧٧**	٦.٨٠٣.٥٨٥
أخرى *	**٧٨.٨٢١**	٧٤.٥٨٩
الاجمالى	**٢٨.٨٠٨.١٦٣**	٢٥.٤٥٦.١٩٥
حسابات مؤسسات	**١.١٨٢.٦٢٩**	١.٠٤٥.٠٢٤
حسابات أفراد	**٢٧,٦٢٥,٥٣٤**	٢٤.٤١١.١٧١
الاجمالى	**٢٨.٨٠٨.١٦٣**	٢٥.٤٥٦.١٩٥
أرصدة بدون عائد	**٦٢٣.٤٠٠**	٥٨٠.٥٠١
أرصدة ذات عائد متغير	**٢٨.١٨٤.٧٦٣**	٢٤.٨٧٥.٦٩٤
الاجمالى	**٢٨.٨٠٨,١٦٣**	٢٥.٤٥٦.١٩٥
أرصدة متداولة	**٢٨.٨٠٨,١٦٣**	٢٥.٤٥٦.١٩٥
أرصدة غير متداولة	**-**	-
الاجمالى	**٢٨.٨٠٨,١٦٣**	٢٥.٤٥٦.١٩٥

تتضمن بند الأوعية الإدخارية وشهادات الإدخار أرصدة قدرها ٥.٠٨١ ألف جنيه مصري مقابل ١١.٢٦١ألف جنيه مصري فى تاريخ المقارنة . تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هى تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م **بالألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	**٤٨٧.٦٤٦**	٣٨٦.٧٣٧
مصروفات مستحقة	**١.٢٨٠**	١.٤٤٣
الزكاة المستحقة شرعا	**٢.٧٦٨**	٦.٤٩٤
أرصدة دائنة متنوعة	**١٠١.٢٦٥**	١١٨.٥٤٧
الاجمالى	**٥٩٢.٩٥٩**	٥١٣.٢٢١

٢٥ - مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م **بالألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	**٢٣.٥٢٦**	١.٦١٤
فروق تقييم عملات أجنبية	**٦١**	(٥)
مخصص التزامات عرضية	**-**	٤.٩٢٥
مخصصات انتفى الغرض منها	**(١٧.٠١٣)**	-
مخصص ضرائب	**-**	١٦.٩٩٢
الرصيد في أخر العام	**٦.٥٧٤**	٢٣.٥٢٦

٢٦ - رأس المال

يبلغ رأس المال المدفوع ١.٠٥٩.٣٥٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م قيمة أسمية ٥ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

	عدد الأسهم (بالمليون)	**أسهم عادية** **بالألف جنيه مصرى**	**الإجمالي** **بالألف جنيه مصرى**
الرصيد في أول العام	**٥٩**	**١.٠٥٩.٣٥٥**	**١.٠٥٩.٣٥٥**
الرصيد في أخر العام	**٥٩**	**١.٠٥٩.٣٥٥**	**١.٠٥٩.٣٥٥**

٢٧ - الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
*** احتياطيات**		
احتياطي المخاطر البنكية العام	**٨٤.٥٩٨**	١.٥٥٠
احتياطي قانوني(عام)	**١٤٧.٢٢٦**	١٣٤،٨٩٣
احتياطي خاص	**٣٣.٦٦١**	٣٣.٦٦١
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	**٥٠٩.٠٦٤**	١٨٤.٠٧٣
احتياطي رأسمالي	**١.٧٠٧**	١.٢٤٧
إجمالي الاحتياطيات في أخر العام	**٧٧٦.٢٥٦**	٣٥٥.٤٢٤

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد في ٢٠١٠/١/١م	**١.٥٥٠**	-
المحول الى إحتياطى المخاطر البنكية خلال العام	**٨٣.٠٤٨**	١.٥٥٠
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١م	**٨٤.٥٩٨**	١.٥٥٠

ب - احتياطي قانوني (عام) و رأسمالي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد في ٢٠١٠/١/١م	**١٣٦.١٤٠**	١٢٦.٤٩٤
محول من الأرباح إلي احتياطي قانوني(عام)	**١٢.٣٣٣**	٨.٣٩٩
محول من الأرباح إلي احتياطي رأسمالي	**٤٦٠**	١.٢٤٧
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١م	**١٤٨.٩٣٣**	١٣٦.١٤٠

ج - احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد في ٢٠١٠/١/١م	**١٨٤.٠٧٣**	١٠٨.٨٧١
أرباح التغير في القيمة العادلة	**٣٢٤.٩٩١**	٧٥.٢٠٢
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١م	**٥٠٩.٠٦٤**	١٨٤.٠٧٣

د- صافي أرباح العام و الأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م **بالألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
الرصيد في **٢٠١٠/١/١م**	**٧١.٠٠٠**	٧١.٠٠٠
المحول الى الأرباح المحتجزة خلال العام	٢٣١	-
الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١م	**٧١.٢٣١**	٧١.٠٠٠
صافي أرباح العام قبل التحويل الى احتياطى المخاطر البنكية العام	**٣٣٧.٨٤٧**	١٢٥.٥٧٠
المحول الى احتياطى المخاطر البنكية العام	**(٨٣.٠٤٨)**	(١.٥٥٠)
صافي أرباح العام	**٢٥٤.٧٩٩**	١٢٤.٠٢٠
صافي أرباح العام و الأرباح المحتجزة	**٣٢٦.٠٣٠**	١٩٥.٠٢٠

٢٨ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م **بالألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	**١٩٦.١٦٤**	٢١٧.٩٧٥
أرصدة لدى البنوك	**٥.٩٦٤.٩٩٨**	١٠.٢٥٥.٢٧٩
	٦.١٦١.١٦٢	١٠.٤٧٣.٢٥٤

٢٩ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك فى٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٢٥.٤٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م متمثلة في أ.م.متاحة للبيع.فى شركات تابعة وشقيقة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م **بالألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
ارتباطات عن توظيفات	**٧٢.٦٨٤**	٢٢.٥٤٥
الأوراق المقبولة	**٧.٨٤٦**	١٣.٨٢٧
خطابات ضمان	**٨٧.٨٣٥**	١٢٣.٧٨٥
اعتمادات مستنديه استيراد	**٧.٢٧٨**	٣٦.١٠٢
اعتمادات مستنديه تصدير	**١١.٠٦٤**	٧.٥٩٤
الإجمالي	**١٨٦.٧٠٧**	٢٠٣.٨٥٣

٣٠ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية العام المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات للعملاء				
أول السنة المالية	**٣.٢٤١**	٣.٣٠٥	**٥٠٩.٢٦٤**	٥٥٦.٤٦٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال السنة المالية	**٣.٣١٧**	١.٠٢٩	**٤٥.٧٠٦**	-
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال السنة المالية	**(٣.٧١٢)**	(١.٠٩٣)	**(١٠٧.١٩٣)**	(٤٧.١٩٨)
أخر السنة المالية	**٢.٨٤٦**	٣.٢٤١	**٤٤٧.٧٧٧**	٥٠٩.٢٦٤
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	**٣٩٨**	٤٦٨	**٧١.٦٤٥**	٨٦.٠٦٥

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- المشاركات والمرابحات والمضاربات الممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين خلال عام ٢٠١٠م البالغة ٣.٣١٧ ألف جنيه مصري (مقابل ١.٠٢٩ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة) تسدد شهري / ربع سنوي بمعدل عائد ١٤% (مقابل عائد ١٤% في سنة المقارنة) .

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

	شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر٢٠١٠م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م بالألف جنيه مصري
المستحق للعملاء		
الودائع في أول السنة المالية	**٤.١٣٤**	٣.٢٨٤
الودائع التي تم ربطها خلال السنة المالية	**١٩**	٨٥٠
الودائع المستردة خلال السنة المالية	**-**	-
الودائع في أخر السنة المالية	**٤.١٥٣**	٤.١٣٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**-**	-

ج - معاملات مع أطراف ذوى علاقة :

يتضمن بند أرباح (خسائر)استثمارات مالية بقائمة الدخل مبلغ ١٥٦٦٩٢ ألف جم يمثل أرباح بيع مجموعة من الاستثمارات التابعة والشقيقة والمتاحة للبيع والبالغة تكلفتها الدفترية مبلغ ٢٥٤٣٠٩ ألف جم لشركة فيصل للاستثمارات المالية (إحدى الشركات التابعة للبنك).

د - صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري والنمو الرأسمالي)

- **صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري)**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢.٩٢٨.٤٩٦جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٨.٤١١.٩٣١ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١١٣.٣٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٠٠٩٣٩٠ وثيقة .

- **صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (النمو الرأسمالي)**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع **البنك التجارى الدولي** بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسبش مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢.٥٠٠.٠٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٤٥٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٤.١٨٥.٩٦٢ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢.٧٤٠.٩٥٠ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٦٠.٩١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٦٠٩٠٩ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢.٤٩٥.٢٥١ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣١ - الأحداث اللاحقة

تعرضت جمهورية مصر العربية إعتبارا من ٢٥ يناير ٢٠١١ لأحداث غير طبيعية قد يكون لها تأثيراً ملموساً على الاقتصاد المصري.

هذا وإن كانت هذه الأحداث لم تؤثر على القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، فإنها قد تؤثر على القوائم المالية للفترات المالية المستقبلية و يختلف حجم التأثير وفقاً للمدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وتأثيرها.

٣٢ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب و تعديل بعض البنود في قائمة الدخل والميزانية بأثر رجعي في ضوء قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .